

ПРОСПЕКТ

ПЕРВОГО

ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ

Полное наименование эмитента: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)»

Сокращенное наименование эмитента: ТОО «МФО «Swiss Capital (Свисс Капитал)»

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения негосударственных облигаций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.

Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых негосударственных облигаций.

В период обращения негосударственных облигаций эмитент обеспечивает раскрытие информации на рынке ценных бумаг на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

ГЛАВА 1. ИНФОРМАЦИЯ О НАИМЕНОВАНИИ ЭМИТЕНТА И ЕГО МЕСТЕ НАХОЖДЕНИЯ

1. Информация об эмитенте в соответствии с учредительными документами:

1) дата первичной государственной регистрации эмитента:

Дата первичной государственной регистрации Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» (далее – «Эмитент») – 01 ноября 2016 года.

2) дата государственной перерегистрации эмитента (в случае если осуществлялась перерегистрация):

22 апреля 2020 года.

3) полное и сокращенное наименование эмитента на казахском, русском и английском (при наличии) языках:

Язык	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Swiss Capital (Свисс Капитал)» Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«Swiss Capital (Свисс Капитал)» МҚҰ» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)»	ТОО «МФО «Swiss Capital (Свисс Капитал)»
На английском языке	«Swiss Capital (Свисс Капитал)» Microfinance organization» Limited liability company	«Swiss Capital (Свисс Капитал)» MFO» LLC

4) в случае изменения наименования эмитента указываются все его предшествующие полные и сокращенные наименования, а также даты, когда они были изменены:

Полное наименование: Товарищество с ограниченной ответственностью «ZIP Credit (ЗИП Кредит)», сокращенное наименование: ТОО «ZIP Credit (ЗИП Кредит)», дата регистрации юридического лица 01.11.2016 г.

Полное наименование: Товарищество с ограниченной ответственностью «Swiss Capital (Свисс Капитал)», сокращенное наименование: ТОО «Swiss Capital (Свисс Капитал)», дата изменения наименования 03.05.2017 г.

Полное наименование: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)», сокращенное наименование: ТОО «МФО «Swiss Capital (Свисс Капитал)», дата изменения наименования: 22.04.2020 г.

5) если эмитент был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц), то указываются сведения о правопреемстве в отношении реорганизованных юридических лиц и (или) эмитента:

Эмитент не был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц).

- б) в случае наличия филиалов и представительств эмитента указываются их наименования, даты регистрации (перерегистрации), места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента в соответствии со справкой об учетной регистрации филиалов (представительств) юридических лиц:

№	Наименование филиала	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения
1	Филиал ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» в г. Каскелен	17.02.2021г.	Республика Казахстан, Алматинская область, Карасайский район, г.Каскелен, ул.Толе би, здание 39А, почтовый индекс 040900
2	Филиал ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» в г. Актобе	18.12.2019г. (28.05.2020г.)	Республика Казахстан, Актюбинская область, г.Актобе, район Астана, пр.Абилкайыр Хана, дом 3, кв.22, почтовый индекс 030000
3	Филиал ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» в г. Караганда	28.10.2019г. (08.06.2020г.)	Республика Казахстан, Карагандинская область, г.Караганда, район имени Казыбек Би, ул.Гоголя, д.57, кв.42, почтовый индекс 100000
4	Филиал ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» в г. Шымкент	28.08.2019г. (27.05.2020г.)	Республика Казахстан, г.Шымкент, Аль-Фарабийский район, пр.Республики, д.19, н.п.3, почтовый индекс 160019
5	Филиал ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» в г. Тараз	09.09.2020 г. (09.09.2020 г.)	Республика Казахстан, Жамбылская область, г.Тараз, пр.Жамбыла, д.119А, кв.19 почтовый индекс Н01Е2К0
6	Филиал ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» в г. Нур-Султан	26.09.2018 г. (25.05.2020 г.)	Республика Казахстан, г.Нур-Султан, район Байконыр, пр.Бөгенбай Батыр, д.56, н.п.4, почтовый индекс 010000

Эмитент не имеет представительств.

- 7) бизнес-идентификационный номер эмитента: 161140000592
- 8) код Legal Entity Identifier в соответствии с международным стандартом ISO 17442 «Financial services - Legal Entity Identifier» (LEI) (при наличии):

Не имеется.

2. Место нахождения эмитента в соответствии со справкой о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица с указанием номеров контактных телефонов, факса и адреса электронной почты, а также фактического адреса в случае, если фактический адрес эмитента отличается от места нахождения эмитента, указанного в справке о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица:

- Местонахождение: Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Нурмакова, дом 93А, почтовый индекс 050026.
- Номера контактных телефонов и факса: + 7 705 831 0166, + 7 701 756 1881, факс отсутствует.
- Адрес электронной почты: askhat.beisenbayev@swisscapital.kz, svetlana.azhigulova@swisscapital.kz.

Фактический адрес Эмитента не отличается от места нахождения Эмитента, указанного в справке о государственной перерегистрации юридического лица.

ГЛАВА 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ, О СПОСОБАХ ИХ ОПЛАТЫ И ПОЛУЧЕНИИ ДОХОДА ПО НИМ

Настоящий выпуск облигаций является первым выпуском Облигаций Эмитента.

3. Сведения о выпуске облигаций:

1) вид облигаций:

Купонные облигации без обеспечения (далее – «Облигации»). Облигации не являются конвертируемыми и инфраструктурными.

2) номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации):

1 000 (одна тысяча) тенге.

3) количество облигаций:

4 000 000 (четыре миллиона) штук.

4) общий объем выпуска облигаций:

4 000 000 000 (четыре миллиарда) тенге.

5) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям:

Номинальная стоимость Облигаций выражена в национальной валюте Республики Казахстан – казахстанский тенге.

Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в казахстанских тенге, за исключением случаев, когда у держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан отсутствует банковский счет в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан.

В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан выплата суммы основного долга и (или) начисленного вознаграждения по Облигациям будет производиться в казахстанских тенге при наличии у держателя

Облигаций банковского счета в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан.

В случае отсутствия у держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан банковского счета в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан допускается конвертация казахстанских тенге в доллар США или Евро при осуществлении выплаты вознаграждения и (или) основного долга по Облигациям.

Указанная конвертация осуществляется при условии получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан письменного заявления, содержащего указание на банковские реквизиты держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан и валюту, в которой должен быть осуществлен платеж. Конвертация осуществляется по курсу конвертации, установленному обслуживающим банком Эмитента на дату осуществления выплаты. Комиссия обслуживающего банка Эмитента за проведение конвертации казахстанских тенге в доллар США или Евро производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан и будет удержана из суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.

4. Способ оплаты размещаемых облигаций:

Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Порядок и условия оплаты Облигаций будут осуществляться в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «Биржа»).

5. Получение дохода по облигациям:

- 1) *ставка вознаграждения по облигациям (если ставка вознаграждения по облигациям является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета ставки вознаграждения по облигациям):*

Годовая ставка купонного вознаграждения будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с внутренними правилами Биржи (далее – «Первые состоявшиеся торги»), как ставка отсечения, определенная в ходе Первых состоявшихся торгов.

Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций.

- 2) *периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям:*

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 2 (два) раза в год через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.

- 3) *дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:*

Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения Облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего срока обращения Облигаций и заканчивается в последний день срока обращения Облигаций.

- 4) *порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям:*

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария,

осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее – «День фиксации»).

Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода Эмитентом денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало Дня фиксации (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций), в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за Днем фиксации.

Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и полугодовой ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на два). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с правилами Биржи.

Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

5) *период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям:*

Выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.

6. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются:

- 1) *наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования;*
- 2) *предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации;*
- 3) *характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением;*
- 4) *порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам;*
- 5) *расходы, связанные с оплатой услуг по сделке секьюритизации, и условия, согласно которым специальная финансовая компания вправе вычитать данные расходы из выделенных активов;*
- 6) *сведения о наличии опыта применения секьюритизации originатором и лицами, участвующими в сделке секьюритизации;*
- 7) *размер, состав и прогнозный анализ роста выделенных активов, обеспечивающих сделку секьюритизации;*
- 8) *критерии однородности прав требований;*
- 9) *очередность погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах облигационной программы.*

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

7. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются:

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

ГЛАВА 3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ, ОБРАЩЕНИЯ, ПОГАШЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ, А ТАКЖЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫКУПА ОБЛИГАЦИЙ, НЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ СТАТЬЯМИ 15 И 18-4 ЗАКОНА О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

8. Условия и порядок размещения облигаций:

1) *дата начала размещения облигаций:*

Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций.

2) *дата окончания размещения облигаций:*

Датой окончания размещения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

3) *рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):*

Размещение Облигаций будет осуществляться на организованном рынке ценных бумаг.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

1) *дата начала обращения облигаций:*

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения Первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, которые будут проводиться в соответствии с правилами Биржи. Информация о дате начала обращения Облигаций будет опубликована на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz).

2) *дата окончания обращения облигаций:*

Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

3) *срок обращения облигаций:*

Срок обращения Облигаций составляет 3 (три) года с даты начала обращения Облигаций.

4) *рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):*

Обращение Облигаций планируется как на организованном рынке, так и на неорганизованном рынке ценных бумаг.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

1) *дата погашения облигаций:*

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.

2) *способ погашения облигаций:*

Выплаты по погашению основного долга по Облигациям осуществляются с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения по Облигациям.

Погашение суммы основного долга будет осуществляться путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций, обладающих правом на получение указанной выплаты и зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня срока обращения Облигаций (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций).

3) *если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, приводятся описания этих прав, способов их сохранности,*

порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав.

Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении Облигаций не будет производиться иными имущественными правами.

11. В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, указывается:

Дополнительные условия выкупа, не установленные статьями 15 и 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-III «О рынке ценных бумаг» (далее – «Закон о рынке ценных бумаг»), для выпуска Облигаций отсутствуют.

При этом, принимая во внимание то, что законодательством Республики Казахстан не предусмотрен порядок осуществления выкупа облигаций по инициативе эмитентов, настоящий пункт содержит описание порядка, условий и сроков реализации Эмитентом права выкупать размещенные Облигации.

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций:

При условии принятия соответствующего решения Единственным участником Эмитент вправе полностью или частично выкупать Облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.

Цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется:

- при осуществлении выкупа на организованном рынке ценных бумаг – по цене, сложившейся в результате торгов на Бирже на дату выкупа;
- при осуществлении выкупа на неорганизованном рынке – по цене, согласованной Эмитентом и держателем Облигаций, планирующим продажу принадлежащих ему Облигаций при выкупе Эмитентом.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz).

Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушение прав держателей Облигаций, а также требований законодательства Республики Казахстан о порядке совершения Эмитентом сделок с собственными облигациями.

Выкупленные на организованном и неорганизованном рынках Облигации не будут считаться погашенными, и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные Облигации на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг в течение всего срока их обращения.

2) сроки реализации права выкупа облигаций:

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Единственным участником Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента (www.swisscapital.kz), Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (далее – «ДФО») (www.dfo.kz). Опубликованные сведения должны содержать следующие сведения:

- ✓ указание на рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- ✓ количество выкупаемых Облигаций;
- ✓ дата проведения выкупа Облигаций;

- ✓ порядок расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций.

Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в день, определенный решением Единственного участника Эмитента.

В случае выкупа Облигаций на неорганизованном рынке, держатели Облигаций, желающие полностью или частично продать принадлежащие им Облигации, имеют право подать соответствующее письменное заявление в адрес Эмитента в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о принятом Единственным участником Эмитента решении о выкупе Облигаций.

В случае выкупа Облигаций на организованном рынке, порядок подачи держателями Облигаций заявлений на продажу принадлежащих им Облигаций регулируется внутренними документами Биржи.

Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им облигаций, погашаются по истечении срока обращения облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.

ГЛАВА 4. КОВЕНАНТЫ (ОГРАНИЧЕНИЯ) ПРИ ИХ НАЛИЧИИ

12. В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, указываются:

1) *описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг:*

В течение всего срока обращения Облигаций Эмитент должен соблюдать следующие дополнительные ковенанты (ограничения):

- а) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи;
- б) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи.

2) *порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений):*

В случае нарушения любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления нарушения, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения. Доведение указанной информации до сведения держателей Облигаций осуществляется посредством размещения соответствующего информационного сообщения на

официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.swisscapital.kz)

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Единственный участник Эмитента обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

- выкупе Облигаций;
- количестве выкупаемых Облигаций;
- дате проведения выкупа Облигаций: при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Единственным участником Эмитента о выкупе Облигаций;
- порядке расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Единственным участником Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.swisscapital.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- ✓ количество выкупаемых Облигаций;
- ✓ дата проведения выкупа Облигаций;
- ✓ порядок расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- ✓ иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Единственным участником Эмитента решения о выкупе Облигаций.

Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения;
- справедливой рыночной цене Облигаций.

3) *порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов:*

С информацией о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений) держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.swisscapital.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за первым опубликованием информации о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, держатели Облигаций имеют право подать в адрес Эмитента, а Эмитент обязан принять письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

С информацией о принятии Единственным участником Эмитента решения о выкупе Облигаций, в том числе о дате проведения выкупа Облигаций, держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.swisscapital.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

Держатель Облигаций должен подать заявление о выкупе принадлежащих ему Облигаций в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

- для юридического лица: наименование держателя Облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу;
- для физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя Облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефон; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.

Соответствующим решением Единственного участника Эмитента о выкупе Облигаций может быть предусмотрена необходимость указания дополнительных сведений держателями Облигаций в письменных заявлениях о выкупе принадлежащих им Облигаций.

В случае проведения выкупа на организованном рынке, порядок подачи держателями Облигаций заявлений на продажу принадлежащих им Облигаций регулируется внутренними документами Биржи.

В случае проведения выкупа на неорганизованном рынке, в день проведения выкупа Облигаций держатель Облигаций должен подать в адрес центрального депозитария, осуществляющего деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, приказ на списание принадлежащих ему Облигаций в порядке, определенном решением Единственного участника Эмитента.

Держатели Облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании их срока обращения, указанного в настоящем проспекте.

ГЛАВА 5. УСЛОВИЯ, СРОКИ И ПОРЯДОК КОНВЕРТИРОВАНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ (ПРИ ВЫПУСКЕ КОНВЕРТИРУЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ)

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

- 1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям;*
- 2) порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения).*
- 3) Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьей 61-10 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках), указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа.*

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

ГЛАВА 6. СВЕДЕНИЯ ОБ ИМУЩЕСТВЕ ЭМИТЕНТА ОБЛИГАЦИЙ, ЯВЛЯЮЩЕМСЯ ПОЛНЫМ ИЛИ ЧАСТИЧНЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ С УКАЗАНИЕМ СТОИМОСТИ ДАННОГО ИМУЩЕСТВА (ПО ОБЕСПЕЧЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ)

14. Сведения об имуществе эмитента, являющемся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям:

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

15. Данные банка, предоставившего гарантию, с указанием его наименования, места нахождения, реквизитов договора гарантии, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией банка):

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

16. Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций:

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

ГЛАВА 7. ЦЕЛЕВОЕ НАЗНАЧЕНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕГ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ

17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций:

- 1) конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций:*

Привлеченные от размещения Облигаций деньги будут направлены на финансирование деятельности Эмитента по микрокредитованию индивидуальных предпринимателей, физических и юридических лиц.

- 2) при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора.

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

18. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее размещенным эмитентом (за вычетом выкупленных эмитентом облигаций), срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям:

Облигации данного выпуска не будут оплачиваться правами требования.

ГЛАВА 8. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЯХ ИЛИ О КРУПНЫХ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ), ВЛАДЕЮЩИХ ДЕСЯТЬЮ И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТАМИ РАЗМЕЩЕННЫХ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ВЫКУПЛЕННЫХ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ) АКЦИЙ (ДОЛЕЙ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ) ЭМИТЕНТА

19. Сведения об учредителях или о крупных акционерах (участниках), владеющих десятью и более процентами размещенных (за исключением выкупленных акционерным обществом) акций (долей участия в уставном капитале) эмитента:

- 1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) учредителя или крупного акционера (участника) (для физического лица):

В составе участников Эмитента отсутствуют физические лица.

- 2) полное наименование, место нахождения учредителя или крупного акционера (участника) (для юридического лица):

У Эмитента имеется единственный участник: ООО "SWISS CAPITAL LATVIA".

- 3) процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих учредителю или крупному акционеру (участнику), к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента:

ООО "SWISS CAPITAL LATVIA" владеет долей 100% уставного капитала Эмитента.

- 4) дата, с которой учредитель или крупный акционер (участник) стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента.

04.01.2018 год.

ГЛАВА 9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНЕ УПРАВЛЕНИЯ И ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ ЭМИТЕНТА

20. Сведения об органе управления эмитента:

- 1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) председателя и членов совета директоров или наблюдательного совета (с указанием независимого (независимых) директора (директоров) в совете директоров):

Высшим органом управления Эмитента является Единственный участник. Наблюдательный совет уставом Эмитента не предусмотрен.

- 2) *дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:*

Не применимо.

- 3) *процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитент:*

Не применимо.

- 4) *процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций:*

Не применимо.

21. Коллегиальный орган или лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа эмитента:

- 1) *фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа:*

единолично осуществляющим функции исполнительного органа является Директор Бейсенбаев Асхат Ниязбекович.

- 2) *дата избрания с указанием полномочий лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, или членов коллегиального исполнительного органа и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:*

- дата избрания Директора Бейсенбаева Асхата Ниязбековича: 07 ноября 2019 года.
- сведения о трудовой деятельности Директора Эмитента за последние 3 года и в настоящее время:
 - с 11.11.2019 года по настоящее время является Директором Эмитента;
 - 06.01.2017 год – 31.10.2019 год трудовая деятельность не осуществлялась;
 - 08.12.2015 год – 05.01.2017 год Специальный Представитель, Заместитель Председателя Правления АО «Национальное агентство «Kaznex Invest»
- полномочия Директора:
 - действует от имени товарищества без доверенности;
 - выдает доверенности на право представлять товарищество, в том числе доверенности с правом передоверия;
 - в отношении работников товарищества издает приказы о назначении их на должность, об их переводе и увольнении, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
 - подписывает договоры и другие документы от имени товарищества по привлечению займов и выдаче займов по договорам займа без установления ограничений по суммам. А также, подписывать контракты, договоры и другие

документы от имени товарищества и осуществлять любые сделки в ходе обычной деятельности товарищества на сумму, не превышающую эквивалент в 18 000 долларов США;

- осуществляет любые другие права, кроме прав, которые по уставу Эмитента или Закону Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года № 220-І «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» и иным законам и нормативным правовым актам Республики Казахстан, которые действовали на момент утверждения устава Эмитента или будут приняты в будущем и могут затрагивать интересы Эмитента, относятся к исключительной компетенции Единственного участника.

- 3) *процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицу, единолично осуществляющему функции исполнительного органа эмитента, или каждому из членов коллегиального исполнительного органа эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента.*

Директор Эмитента не имеет доли в уставном капитале Эмитента.

22. **В случае если полномочия исполнительного органа эмитента переданы другой коммерческой организации (управляющей организации), то указываются:**

Полномочия исполнительного органа Эмитента не передавались другой коммерческой организации (управляющей организации).

ГЛАВА 10. ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА С УКАЗАНИЕМ ОСНОВНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

23. **Виды деятельности эмитента:**

- 1) *основной вид деятельности:*

Основной целью деятельности Эмитента является ведение хозяйственной деятельности, направленной на получение прибыли и увеличения своих активов.

Предметом деятельности Эмитента является предоставление микрокредитов с обеспечением либо без обеспечения исполнения обязательства в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан, согласно статьи 7, пункта 1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях».

- 2) *краткое описание видов деятельности эмитента с указанием видов деятельности, которые носят сезонный характер и их доли в общем доходе эмитента:*

Деятельность, которая носит сезонный характер, Эмитентом не осуществляется.

- 3) *сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента:*

В качестве конкурентов Эмитента можно рассматривать другие микрофинансовые организации Республики Казахстан, некоторые из которых указаны ниже:

№	Наименование	Размер активов, тыс. тенге	Местонахождение
1	ТОО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»	155 386 272	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Н. Назарбаев, 50

2	ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»	74 687 974	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, 17, кв. 302
3	ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс»	31 839 394	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, 8
4	ТОО «Микрофинансовая организация «Арнур Кредит»	21 324 753	Республика Казахстан, г. Шымкент, пр. Тауке Хан, 35
5	ТОО «Микрофинансовая организация «МК-Финанс»	13 391 045	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 107
6	ТОО «Микрофинансовая организация «Ырыс»	11 713 473	Республика Казахстан, г. Туркестан, пр. Тауке хана, 321
7	ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс»	9 237 903	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Ауэзова, 48, 2 этаж, офис 2/3
8	ТОО «Микрофинансовая организация «TAS CREDIT»	8 154 142	Республика Казахстан, Алматинская область, г. Каскелен, ул. Абылай хан, 111/1
9	ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский кредитный фонд»	8 120 619	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Ауэзова, 60, 4 этаж, офис 410
10	ТОО «Микрофинансовая организация «TAS FINANCE GROUP»	5 522 341	Республика Казахстан, Алматинская область, г. Каскелен, ул. Абылай хан, 74

4) факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности эмитента:

Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж	Факторы, негативно влияющие на доходность продаж
<ul style="list-style-type: none"> • доступ к данным кредитного бюро с 2017 года; • увеличение максимальной суммы микрокредита; • получение возможности инвестирования собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты; • возможность выпуска ценных бумаг; 	<ul style="list-style-type: none"> • увеличение риска ненадлежащего выполнения заемщиками своих обязательств по полученным микрокредитам в связи с макроэкономическими процессами, возникшими в экономике Казахстана и мировой экономике с начала 2020 года в связи с последствиями пандемии.

• расширение возможностей финансирования своей деятельности.	
--	--

- 5) информация о лицензиях (патентах), имеющихся у эмитента, и периоде их действия, затратах на исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки, спонсируемые эмитентом:

Эмитент имеет лицензию на осуществление деятельности микрофинансовой деятельности №02.21.0048.М от 25.03.2021 года, выданную управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

- 6) доля импорта в сырье (работах, услугах), поставляемого (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (оказываемых) эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции (оказываемых работ, услуг):

Эмитент не осуществляет импорт сырья (работ, услуг) и не реализует (оказывает) продукцию (работы, услуги) на экспорт.

- 7) сведения об участии эмитента в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств в размере 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, с указанием сути судебных процессов с его участием:

Эмитент не участвует в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности Эмитента, взыскания с Эмитента денежных и иных обязательств в размере 10 (десять) и более процентов от общего объема активов Эмитента.

- 8) другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

Эмитент не предполагает наличия иных факторов риска, помимо тех, которые указаны в настоящем проспекте.

- 24. Сведения о потребителях и поставщиках товаров (работ, услуг) эмитента, объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг):**

У Эмитента отсутствуют потребители услуг Эмитента, объем оказываемых услуг которым составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости услуг, оказываемых Эмитентом.

- 25. Активы эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, с указанием соответствующей балансовой стоимости каждого актива:**

У Эмитента отсутствуют активы в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов Эмитента.

- 26. Дебиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента:**

У Эмитента отсутствует дебиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов Эмитента.

- 27. Кредиторская задолженность эмитента, составляющая 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента:**

У Эмитента отсутствует кредиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств Эмитента.

28. Величина левереджа эмитента:

	31.12.2019	31.12.2020	31.03.2021
Обязательства, тыс. тенге	3,125,602.00	3,375,851.00	3,734,538.00
Собственный капитал, тыс. тенге	241,508.00	251,197.00	563,149.00
Левередж	12.94	13.44	6.64

29. Чистые потоки денег, полученные от деятельности эмитента, за два последних завершённых финансовых года, рассчитанные на основании его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом:

	Тыс. тенге	
	2019 год	2020 год
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	-1,203,106.00	129,410.00
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	-49,757.00	-4,522.00
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	1,188,191.00	-51,607.00
Итого: увеличение / уменьшение денежных средств	-77,433.00	88,061.00
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	112,049.00	200,110.00

30. Сведения обо всех зарегистрированных выпусках долговых ценных бумаг эмитента (за исключением погашенных и аннулированных выпусках облигаций) до даты принятия решения о данном выпуске облигаций:

Эмитент ранее не регистрировал выпуски долговых ценных бумаг.

**ГЛАВА 11. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О
РАЗМЕЩАЕМЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ**

31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

- 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом;
- 2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные настоящим проспектом;
- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- 4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 5) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;

б) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом. Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций своих прав на требование выкупа принадлежащих им Облигаций указаны далее в настоящем подпункте:

а) держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случае, если Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, и в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае допущения Эмитентом нарушения любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, выкуп осуществляется по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения; (ii) справедливой рыночной цене Облигаций.

В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении основания для выкупа Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.swisscapital.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять письменные заявления о выкупе с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Единственным участником Эмитента обязано в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

- ✓ выкупе Облигаций;
- ✓ цене, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- ✓ количестве выкупаемых Облигаций;
- ✓ дате проведения выкупа Облигаций - при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Единственным участником Эмитента о выкупе Облигаций;
- ✓ порядке расчетов, в том числе:
 - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;

✓ иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом. Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Единственным участником Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.swisscapital.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций, с указанием порядка расчета данной цены;
- количество выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе: (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
- иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Единственным участником Эмитента решения о выкупе Облигаций.

б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного настоящим проспектом.

Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 32 настоящего проспекта.

в) в случае наступления и не устранения Эмитентом нарушения любого из ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные настоящим проспектом, держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций, на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 12 настоящего проспекта.

8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

32. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:

1) *перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:*

Дефолт – это невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Эмитента (далее – «Событие дефолта»), является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в сроки, установленные настоящим проспектом для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.

2) *меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате*

вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств:

В случае наступления События дефолта по Облигациям Эмитент обязан начислить и выплатить держателям Облигаций неустойку, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства о выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям (день фактического платежа) или его соответствующей части, за каждый день просрочки (последним днем начисления неустойки является день фактического платежа).

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Облигациям, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств, предусмотренных настоящим проспектом, отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Единственным участником с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю. Эмитент доводит информацию о наступлении События дефолта до сведения держателей Облигаций в сроки, в порядке и с применением способов, указанных в подпункте 3) настоящего пункта.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан осуществлять прием письменных заявлений держателей Облигаций либо прав требования по Облигациям о выкупе Облигаций (прав требования по Облигациям) по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, с указанием количества Облигаций, заявленного к выкупу.

Не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан созвать и провести общее собрание держателей Облигаций.

В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности и (при необходимости) проекта возможных изменений в настоящий проспект.

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций, план мероприятий по восстановлению платежеспособности не будет утвержден и будет принято решение о невозможности восстановления Эмитентом своей платежеспособности, а также, если Эмитент, в сроки предусмотренные законодательством, регулирующим общественные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов, не исполнил свои обязательства по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям и выкупу Облигаций по полученным письменным требованиям держателей Облигаций, дальнейшие действия Эмитента и держателей

Облигаций или прав требования по Облигациям регулируются законодательством Республики Казахстан в сфере реабилитации и банкротства.

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности будет утвержден, Единственный участник Эмитента принимает решение о реализации данного плана мероприятий по восстановлению платежеспособности с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю.

- 3) *порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:*

При наступлении События дефолта по Облигациям, Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта, и обеспечения прав держателей Облигаций.

В случае наступления События дефолта, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления соответствующего события, обязан довести данную информацию до сведения держателей Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) в порядке, установленном ее правилами, и на официальном интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.swisscapital.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:

- ✓ подробное описание причин, вызвавших наступления События дефолта;
- ✓ сведения об объеме неисполненных обязательств;
- ✓ перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения держателей Облигаций с требованием к Эмитенту;
- ✓ меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление События дефолта;
- ✓ дата проведения общего собрания держателей Облигаций;
- ✓ иную информацию по решению Эмитента.

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

- 4) *дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц).*

Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, нет.

33. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций:

Прогноз источников и потоков денежных средств, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга по Облигациям приведен в Приложении 1 к настоящему проспекту.

34. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмитентом облигаций:

1) *отраслевые риски - описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение им обязательств по ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках):*

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью Эмитента, возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке. Среди наиболее значимых рисков, относящихся к деятельности Эмитента, можно указать следующие:

- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке;
- изменение кредитоспособности клиентов (изменение объема заключаемых сделок в результате того, что уменьшится количество клиентов);
- изменение спроса на услуги Эмитента под влиянием общей макроэкономической конъюнктуры (за счет изменения спроса);
- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением активности на рынке микрокредитования.

На дату утверждения настоящего проспекта Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам:

Эмитент в своей деятельности не использует сырье, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги, отсутствуют, и они не влияют на деятельность Эмитента и на исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам.

На дату утверждения настоящего проспекта Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам:

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги Эмитента на внутреннем рынке, могут быть обусловлены действиями конкурентов и увеличением стоимости фондирования, что возможно приведет к снижению процентной маржи рынка микрокредитования в целом и, соответственно, доходности по сделкам Эмитента. Эмитент оценивает влияние данного риска на свою деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам как невысокое. С целью снижения данного риска Эмитент осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности бизнеса и снижению стоимости фондирования.

На дату утверждения настоящего проспекта Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

- 2) *финансовые риски - описывается подверженность финансового состояния эмитента рискам, связанным с неблагоприятным изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, а также рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты:*

Деятельность Эмитента сопряжена с финансовыми рисками, которые зависят от изменения экономической ситуации и конъюнктуры финансовых рынков. К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента, относятся:

- кредитный риск;
- валютный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением курса обмена иностранных валют);
- процентный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением процентных ставок);
- рыночный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты).

Кредитный риск

Эмитент принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков/ кредитные продукты / другие разрезы кредитного портфеля. При этом Эмитент предполагает максимальную автоматизацию процесса управления лимитами и ограничениями с целью своевременного отслеживания и устранения причин повышенного кредитного риска. Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Эмитента вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Эмитента с учетом кредитного риска. Задачи управления кредитными рисками:

- анализ и оценка кредитных рисков;
- определение величины рисков;
- управление кредитными рисками;
- контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

В рамках управления кредитным риском и риском ликвидности Эмитент регулярно проводит анализ финансовой устойчивости финансовых и банковских институтов, в которых размещает денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты были размещены в крупных банках Казахстана с кредитным рейтингом от В- до ВВ+.

Основными критериями оценки микрокредитов клиентам являются:

- финансовое положение заемщика;
- качество обслуживания долга заемщиком.

Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск осуществляется ответственными работниками Эмитента. При оценке уровня риска по всем активам, подверженным кредитному риску, применяется портфельный подход, когда оценка уровня риска производится по пулу однородных кредитов, объединенных в портфели, без анализа отдельно взятых ссуд (индивидуальный подход). Основопологающий критерий объединения кредитов в один портфель - продукт, в рамках которого они предоставлены.

При оценке кредитного портфеля оценивается концентрация риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. Эмитент учитывает диверсификация кредитного портфеля по ряду критериев, ключевыми из которых являются: срочность, количество обращений заемщика, установленные процентные ставки, количество дней просрочки. Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Эмитента является анализ уровня просроченного основного долга: на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Эмитента активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Эмитента;
- в зависимости от имеющихся обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств в некоторый период времени. Координация деятельности по управлению ликвидностью осуществляется Директором или его заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков погашения, степени их ликвидности и уровня доходности. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Национального Банка Республики Казахстан.

Валютный риск

Валютный риск связан с возможной волатильностью курса тенге по отношению к иностранной валюте, который влияет на исполнение обязательств Эмитента, выраженных в иностранной валюте. Финансовое состояние Эмитента, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности Эмитента подвержены незначительному риску изменения валютных курсов в связи с проводимой Эмитентом работы по хеджированию данных рисков. Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для снижения влияния изменений валютного курса, в том числе осуществление эффективного управления структурой привлеченных и размещенных средств. Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Процентный риск

Деятельность Эмитента подвержена процентному риску, который управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. При резком увеличении процентных ставок на заемные денежные средства Эмитент

планирует пересмотреть структуру распределения привлеченных средств с учетом приоритетного финансирования направлений с более высокой рентабельностью. В связи с этим рост процентных ставок в краткосрочной перспективе не должен существенно повлиять на платежеспособность Эмитента.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Учитывая, что Эмитент не привлекает и не выпускает инструменты с плавающими процентными ставками, а также не привлекает долевые инструменты, Руководство Эмитента проводит оценку влияния изменений валютного курса, в качестве ключевого рыночного параметра, влияющего на будущие денежные потоки Эмитента.

Деятельность Эмитента подвержена рискам, связанным с возникновением у Эмитента убытков вследствие неспособности Эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Эмитентом своих финансовых обязательств. Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для снижения влияния данного риска, в том числе осуществление эффективного управления структурой активов и обязательств.

Финансовым рискам наиболее подвержены обязательства Эмитента (займы, кредиторская задолженность), а также отдельные активы Эмитента (выданные микрокредиты). Вероятность возникновения финансовых рисков оценивается Эмитентом как незначительная, т.к. Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для мониторинга, контроля и снижения влияния данных рисков на деятельность и финансовое состояние Эмитента.

3) правовой риск - описывается риск, возникновения у эмитента убытков вследствие:

– изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан:

Эмитент определяет правовой риск как риск возникновения убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов, включая:

- а. изменения законодательства Республики Казахстан;
- б. неспособность Эмитента своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Республики Казахстан.

– требований по лицензированию основной деятельности эмитента:

Эмитент осуществляет основную деятельность на основании выданной уполномоченным органом лицензии, в связи с чем считает, что изменения в сфере лицензирования не оказывают значительного влияния на результаты деятельности Эмитента.

– несоблюдения эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров:

Эмитент определяет данный риск как риск возникновения убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов, включая:

- а. нарушение Эмитентом, клиентами или контрапартнерами условий заключенных сделок;
- б. несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение в судебные органы для их урегулирования.

Эмитент определяет данный риск как риск возникновения убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов, включая:

- а. неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности вследствие действий работников или органов управления Эмитента;
- б. несоответствие внутренних документов Эмитента законодательству Республики Казахстан;
- в. несоблюдение законодательства Республики Казахстан, в том числе по идентификации и изучению контрапартнеров, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты);
- г. недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых услуг и условий проведения операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Правовой риск оценивается Эмитентом как низкий, так как эффективное управление данным риском является одним из основных элементов системы управления рисками Эмитента.

4) *риск потери деловой репутации (репутационный риск) - описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом:*

В деятельности Эмитента существует риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его услуг или характере его деятельности в целом.

Эмитент оценивает данный риск как незначительный, т.к. в целях поддержания деловой репутации Эмитент будет:

- обеспечивать исполнение договорных обязательств Эмитента с его контрагентами;
- осуществлять контроль за достоверностью финансовой отчетности и другой публикуемой информации, представляемой клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным сторонам;
- проходить ежегодный аудит;
- осуществлять мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов;
- контролировать соблюдение законодательства об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролировать соблюдение сотрудниками норм корпоративной этики.

- 5) *стратегический риск - описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента:*

В деятельности Эмитента существует риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в ненадлежащем или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента.

Эмитент оценивает данный риск как незначительный, т.к. в целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, включая в себя анализ текущего состояния компании, определение приоритетных направлений деятельности, разработка стратегических планов, а также контроль реализации принятых стратегий. В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией Эмитента, в стратегические планы и/или деятельность Эмитента возможно внесение корректировок под действием изменений внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте. Эмитент оценивает уровень стратегического риска как незначительный.

- 6) *риски, связанные с деятельностью эмитента - описываются риски, свойственные исключительно к деятельности эмитента или связанные с основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:*

– возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организации эмитента:

На дату утверждения настоящего проспекта Эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц. Эмитент не имеет дочерних организаций.

– возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента:

На дату утверждения настоящего проспекта у Эмитента отсутствуют потребители, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента.

- 7) *страновой риск - описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна*

контрагенту из-за особенностей законодательства страны его резидентства (независимо от финансового положения самого контрагента):

На дату утверждения настоящего проспекта у Эмитента отсутствуют контрагенты – нерезиденты.

- 8) *операционный риск - описывается риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников эмитента, ненадлежащего функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий:*

Операционный риск - это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Эмитент не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Эмитент активно управляет такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренние проверки.

- 35. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент:**

Эмитент не участвует в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах.

- 36. В случае если эмитент имеет дочерние и (или) зависимые юридические лица, по каждому такому юридическому лицу указывается следующая информация:**

Эмитент не имеет дочерних и (или) зависимых юридических лиц.

- 37. Сведения об организациях, в которых эмитент владеет десятью и более процентами уставного капитала (за исключением юридических лиц, указанных в пункте 35) с указанием по каждой такой организации:**

Эмитент не владеет десятью и более процентами уставного капитала каких-либо юридических лиц.

- 38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:**

Эмитенту не присваивались кредитные рейтинги.

- 39. Сведения о представителе держателей облигаций эмитента (в случае выпуска обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):**

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными, инфраструктурными или ипотечными, в связи с чем, представитель держателей Облигаций не предусмотрен.

- 40. Сведения о платежном агенте эмитента (при наличии):**

Платежный агент по Облигациям не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет осуществляться Эмитентом самостоятельно.

- 41. Сведения о консультантах эмитента (в случае если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи):**

1) полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:

- полное наименование: Акционерное общество «BCC Invest» (дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»);
- сокращенное наименование: АО «BCC Invest»;

2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:

Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Панфилова, 98, блок А, 5 этаж, БЦ «Old Square». Телефон: +7 (727) 244 32 32.

3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи.

Договор об оказании услуг финансового консультанта №б/н от 25 марта 2021 года.

42. Сведения об аудиторской организации эмитента:

Полное официальное наименование аудиторской организации	Товарищество с ограниченной ответственностью «BDO Kazakhstan»
Указание принадлежности к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям	Член Профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан»
Номер телефона и факса, адрес электронной почты	Тел: +7(727) 331-31-34 Факс: нет E-mail: info@bdokz.com

43. Аффилированные лица эмитента, не указанные в пунктах 19, 20, 21 и 22 настоящего приложения, но являющиеся в соответствии с законами Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» и от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах» аффилированными лицами эмитента:

Информация по данному пункту указана в Приложении 2 к настоящему проспекту.

44. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и их обслуживание, а также сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться:

Наименование затрат Эмитента	База расчета
Предварительный сбор Биржи	100-кратный размер МРП
Сбор Биржи за рассмотрение заявления на листинг	0,015% от общего объема выпуска Облигаций по номинальной стоимости (не менее 100 МРП, не более 500 МРП) (единоразовая комиссия)
Вступительный сбор Биржи	0,015% от общего объема выпуска Облигаций по номинальной стоимости (не менее 100 МРП, не более 1500 МРП) (единоразовая комиссия)

Наименование затрат Эмитента	База расчета
Ежегодный сбор Биржи	0,025% от общего объема выпуска Облигаций по номинальной стоимости (не менее 100 МРП, не более 2000 МРП) (ежегодная комиссия)
Сбор за организацию торгов в торговой системе Биржи	в зависимости от метода торгов, в соответствии с тарифами Биржи
Услуги АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с тарифами депозитария
Услуги финансового консультанта и андеррайтера	в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с договором
Услуги брокера	в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с договором

Указанные расходы будут оплачиваться Эмитентом за счет собственных средств.

Директор



Бейсенбаев А.Н.

Приложение 1. Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.

Эмитент планирует направить деньги, привлеченные в результате размещения Облигаций на расширение операционной деятельности, в связи с чем источником денежных средств, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга по Облигациям, будут поступления от операционной деятельности Эмитента:

Тыс. тенге

Наименование статьи	3 квартал 2021 года	4 квартал 2021 года	1 квартал 2022 года	2 квартал 2022 года	3 квартал 2022 года	4 квартал 2022 года	1 квартал 2023 года	2 квартал 2023 года	3 квартал 2023 года	4 квартал 2023 года	1 квартал 2024 года	2 квартал 2024 года	3 квартал 2024 года
Входящий поток от операционной деятельности	2,132,882	2,862,654	4,008,169	4,845,260	5,847,965	7,061,203	8,438,636	10,247,245	11,820,673	11,843,488	12,261,359	13,271,770	14,878,910
Расходы по операционной деятельности	272,923	266,320	270,858	278,433	286,721	295,475	304,660	315,350	327,158	340,236	354,761	370,936	388,992
Выдача Микрокредитов	-3,518,548	-4,266,724	-4,661,402	-5,198,189	-6,435,827	-7,717,523	-8,551,484	-9,056,590	-9,207,466	-9,306,861	-9,407,536	-9,509,507	-9,543,789
Размещение и погашение Облигаций	4,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-4,000,000
Размещение и погашение Облигаций в USD	10,000	-	-	-	-	-	-	-	-10,000	-	-	-	-
Выплата купонного вознаграждения	-	-	-400,000	-	-400,000	-	-400,000	-	-400,000	-	-400,000	-	-400,000
Выплата купонного вознаграждения в USD	-	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-	-	-	-
Остаток на начало периода в рамках	-	7,187,257	5,942,007	5,052,132	4,870,137	4,061,496	3,593,150	3,277,461	4,675,966	2,808,830	5,685,693	8,494,278	12,627,476

указанных потоков денежных средств																				
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств	7.187.257	5.942.007	5.052.132	4.870.137	4.061.496	3.593.150	3.277.461	4.675.966	2.808.830	5.685.693	8.494.278	12.627.476	13.951.590							

Примечание:

Данный расчёт произведён при условии размещения всего объема запланированных облигаций, номинированных в тенге и в долларах США, на сумму 4 миллиарда тенге и 10 миллионов долларов США, соответственно.

Прогнозный курс 430 тенге за 1 доллар США на весь срок обращения облигаций.

Прогнозы потоков денежных средств Эмитента, приведенные в настоящем приложении, зависят от предположений, оценок или методов, которые могут оказаться неточными или неточными и которые подлежат изменению в зависимости от разных факторов, включая все экономические и политические условия, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), результаты судебных и арбитражных разбирательств, изменения процентных ставок, обменного курса и других рыночных условий.

Эмитент не будет вносить изменения в настоящий проспект для обновления каких-либо прогнозных данных, раскрываемых в настоящем приложении, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований.

Приложение 2. Сведения об аффилированных лицах Эмитента.

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА						
№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилирова нности	Страна места жительства	Примечание	
1	Бейсенбаев Асхат Ниязбекович	Директор ТОО «МФО «Swiss Capital (Свисс Капитал)» п.3), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО	01.11.2019 г.	Казахстан		
2	Бейсенбаева Ляззат Гизаткызы	Супруга Директора ТОО «МФО «Swiss Capital» (Свисс Капитал)» п.2), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО	01.11.2019 г.	Казахстан		
3	Бейсенбаев Далер Асхатулы	Сын Директора ТОО «МФО «Swiss Capital» (Свисс Капитал)» п.2), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО	01.11.2019 г.	Казахстан		
4	Ниязбек Дамир Асхатулы	Сын Директора ТОО «МФО «Swiss Capital» (Свисс Капитал)» п.2), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО	01.11.2019 г.	Казахстан		

5	Бейсенбаева Дана Ниязбековна	Сестра Директора ТОО «МФО «Swiss Capital» (Свисс Капитал)» <i>п.2), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО</i>	01.11.2019 г.	Казахстан	
6	Бейсенбаева Диана Ниязбековна	Сестра Директора ТОО «МФО «Swiss Capital» (Свисс Капитал)» <i>п.2), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО</i>	01.11.2019 г.	Казахстан	
7	Турлыбаева Бахтыгуль Турлыбаевна	Мать супруги Директора ТОО «МФО «Swiss Capital» (Свисс Капитал)» <i>п.2), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО</i>	01.11.2019 г.	Казахстан	
8	Бечор Ронен (Bechor Ronen)	Участник BECHOR BROTHERS A.R. HOLDINGS LTD <i>п.10), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО</i>	05.01.2018 г.	Израиль	<i>Признак аффилированности в соответствии с Законом о ТОО:</i> лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами владеет, пользуется, распоряжается десятиью или более процентами долей участия в уставном капитале BECHOR BROTHERS A.R. HOLDINGS LTD
9	Моше Зук (Zuk Moshe)	Участник Zuk China Stone Works Ltd <i>п.10), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО</i>	01.09.2019 г.	Израиль	<i>Признак аффилированности в соответствии с Законом о ТОО:</i> лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами владеет, пользуется, распоряжается десятиью или более процентами долей участия в уставном капитале Zuk China Stone Works Ltd и Claret Horizon Holding (Europe) Ltd

10	Эаль Элбоим (Eyal Elboim)	Участник ООО «SWISS CAPITAL LATVIA» пп.10), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО) /	05.01.2018 год (дата изменения Участника с "Zip Holdings" на «SWISS CAPITAL LATVIA»)	Грузия	Признак аффилированности в соответствии с Законом о ТОО: лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами владеет, пользуется, распоряжается, десятиью или более процентами долей участия в уставном капитале ООО «SWISS CAPITAL LATVIA»		
11	Дэвид Бечор (David Beshchor)	Должностное лицо (Член Правления) ООО «SWISS CAPITAL LATVIA» (пп.3), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО)	29.10.2019 г.	Израиль			
12	Эмиль Будиловский (Emil Budilovsky)	Должностное лицо (Член Правления) ООО «SWISS CAPITAL LATVIA» (пп.3), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО)	29.10.2019 г.	Израиль			
13	Бечор Илан (Beshchor Ilan)	Должностное лицо (Член Правления) ООО «SWISS CAPITAL LATVIA» (пп.3), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО)	05.01.2018 г.	Израиль			
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА							
№	Полное наименование	Место нахождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя	Дата государственной регистрации	Примечание

1	ООО «SWISS CAPITAL LATVIA»	Латвийская Республика, город Елгава, улица Матера 27-2, LV-3001	Участник ТОО «МФО «Swiss Capital» (Свисс Капитал) п.1), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО	05.12.2017 г.	16.11.2017 г.	
2	BECHOR BROTHERS A.R. HOLDINGS LTD	3 Ханехошет, Тель-Авив-Яффа	юридическое лицо, которое совместно с Компанией находится под контролем третьего лица. п.8), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО	05.01.2018 г.	04.01.1994 г.	
3	Claret Horizon Holding (Europe) Ltd	Афстриалиас, 6, 3017, Лимассол, Республика Кипр	юридическое лицо, которое совместно с Компанией находится под контролем третьего лица. п.8), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО	01.09.2019 г.	18.02.2013 г.	
4	ZUK CHINA STONE WORKS LIMITED	юнит 1801, 18/F, Юбили Центр, 46, Глоуцестер Роуд, Ванчай, Гонконг.	юридическое лицо, которое совместно с Компанией находится под контролем третьего лица. п.8), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО	01.09.2019 г.	16.03.2011 г.	

МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫҢ БІРІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ

ПРОСПЕКТІСІ

Эмитенттің толық атауы: «Swiss Capital» (Свисс Капитал) Микроқаржы
ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Эмитенттің қысқартылған атауы: «Swiss Capital» (Свисс Капитал) МҚҰ» ЖШС

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегінде мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі проспектіде сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды сатып алуға қатысты инвесторларға қандай да бір ұсынымдар беруді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың анықтығын растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда ұсынылған барлық ақпараттың дұрыс екенін және эмитентке және оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялардың айналысы кезеңінде эмитент Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес бағалы қағаздар нарығындағы ақпаратты қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ашуды қамтамасыз етеді.

І ТАРАУ. ЭМИТЕНТТІҢ АТАУЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІ ТУРАЛЫ АҚПАРАТ

1. Құрылтай құжаттарына сәйкес эмитент туралы ақпарат:

1) Эмитенттің бастапқы мемлекеттік тіркелген күні:

«Swiss Capital (Свисс Капитал)» Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің (бұдан әрі – «Эмитент») бастапқы мемлекеттік тіркелген күні – 2016 жылғы 01 қараша.

2) эмитенттің мемлекеттік қайта тіркелген күні (егер қайта тіркеу жүзеге асырылған жағдайда):

2020 жылғы 22 сәуір.

3) Эмитенттің қазақ, орыс және ағылшын (бар болса) тілдеріндегі толық және қысқартылған атауы:

Тілі	Толық атауы	Қысқартылған атауы
Мемлекеттік тілде	«Swiss Capital (Свисс Капитал)» Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«Swiss Capital (Свисс Капитал)» МҚҰ» ЖШС
Орыс тілінде	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)»	ТОО «МФО «Swiss Capital (Свисс Капитал)»
Ағылшын тілінде	«Swiss Capital (Свисс Капитал)» Microfinance organization» Limited liability company	«Swiss Capital (Свисс Капитал)» MFO» LLC

4) эмитенттің атауы өзгерген жағдайда оның барлық алдыңғы толық және қысқартылған атаулары, сондай-ақ олардың өзгертілген күні көрсетіледі:

Толық атауы: «ZIP Credit (ЗИП Кредит)» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі, қысқартылған атауы: «ZIP Credit (ЗИП Кредит)» ЖШС, заңды тұлғаның тіркелген күні 01.11.2016 ж.

Толық атауы: «Swiss Capital (Свисс Капитал)» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі, қысқартылған атауы: «Swiss Capital (Свисс Капитал)» ЖШС, атауы өзгерген күн 03.05.2017 ж.

Толық атауы: «Swiss Capital (Свисс Капитал)» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі, қысқартылған атауы: «Swiss Capital (Свисс Капитал)» МҚҰ» ЖШС, атауының өзгерген күні: 22.04.2020 ж.

5) егер эмитент заңды тұлғаны (заңды тұлғаларды) қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылған болса, онда қайта ұйымдастырылған заңды тұлғаларға және (немесе) эмитентке қатысты құқықтық мирасқорлық туралы мәліметтер көрсетіледі:

Эмитент заңды тұлғаны (заңды тұлғаларды) қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылмады.

- 6) Эмитенттің филиалдары мен өкілдіктері болған жағдайда заңды тұлғалардың филиалдарын (өкілдіктерін) есептік тіркеу туралы анықтамаға сәйкес эмитенттің барлық филиалдары мен өкілдіктерінің атауы, тіркелген (қайта тіркелген) күні, орналасқан жері және пошталық мекенжайлары көрсетіледі:

№	Филиал атауы	Тіркеу (қайта тіркеу) күні	Орналасқан жері
1	«Swiss Capital» Микроқаржы ұйымы» ЖШС Қаскелең қ. филиалы	17.02.2021ж.	Қазақстан Республикасы, Алматы облысы, Қарасай ауданы, Қаскелең қ., Төле би к-сі, 39А ғимарат, пошта индексі 040900
2	«Swiss Capital» Микроқаржы ұйымы» ЖШС Ақтөбе қ. филиалы	18.12.2019ж. (28.05.2020ж.)	Қазақстан Республикасы, Ақтөбе облысы, Ақтөбе қ., Астана ауданы, Әбілқайыр хан даңғылы, 3 үй, 22 пәтер, пошта индексі 030000
3	«Swiss Capital» Микроқаржы ұйымы» ЖШС Қарағанды қ. филиалы	28.10.2019ж. (08.06.2020ж.)	Қазақстан Республикасы, Қарағанды облысы, Қарағанды қ., Қазыбек Би ауданы, Гоголь к-сі, 57 үй, 42 пәтер, пошта индексі 100000
4	«Swiss Capital» Микроқаржы ұйымы» ЖШС Шымкент қ. филиалы	28.08.2019ж. (27.05.2020ж.)	Қазақстан Республикасы, Шымкент қ., Әл-Фараби ауданы, Республика даңғ., 19 үй, 3 т.е.ү., пошта индексі 160019
5	«Swiss Capital» Микроқаржы ұйымы» ЖШС Тараз қ. филиалы	09.09.2020 ж. (09.09.2020 ж.)	Қазақстан Республикасы, Жамбыл обл., Тараз қ., Жамбыл д-лы, 119А үй, 19 пәтер, пошта индексі Н01Е2К0
6	«Swiss Capital» Микроқаржы ұйымы» ЖШС Нұр-Сұлтан қ. филиалы	26.09.2018 ж. (25.05.2020 ж.)	Қазақстан Республикасы, Нұр-Сұлтан қ., Байқоңыр ауданы, Бөгенбай Батыр даңғ., 56 үй, 4 т.е.ү., пошта индексі 010000

- 7) Эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі: 161140000592
- 8) ISO 17442 «Financial services - Legal Entity Identifier» (LEI) халықаралық стандартына сәйкес Legal Entity Identifier коды (бар болса):

Жоқ.

2. Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес байланыс телефондарының, факстың нөмірлері және электрондық поштаның мекенжайы, сондай-ақ Эмитенттің нақты мекен-жайы заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамада көрсетілген Эмитенттің

орналасқан жерінен өзгеше болған жағдайда нақты мекенжайы көрсетілген Эмитенттің орналасқан жері:

- Орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Нұрмақов көшесі, 93А үй, пошта индексі 050026.
- Байланыс телефондары мен факс нөмірлері: + 7 705 831 0166, + 7 701 756 1881, факс жоқ.
- Электрондық пошта мекенжайы: askhat.beisenbayev@swisscapital.kz, svetlana.azhigulova@swisscapital.kz.

Эмитенттің нақты мекенжайы заңды тұлғаны мемлекеттік қайта тіркеу туралы анықтамада көрсетілген Эмитенттің орналасқан жерінен ерекшеленбейді.

2 ТАРАУ. ЭМИССИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР ТУРАЛЫ, ОЛАРҒА АҚЫ ТӨЛЕУ ТӘСІЛДЕРІ ЖӘНЕ ОЛАР БОЙЫНША КІРІС АЛУ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

Облигациялардың осы шығарылымы Эмитент Облигацияларының бірінші шығарылымы болып табылады.

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1) Облигациялардың түрі:

Қамтамасыз етілмеген купондық Облигациялар (бұдан әрі - «Облигациялар»). Облигациялар айырбасталатын және инфрақұрылымдық болып табылмайды.

2) бір Облигацияның номиналды құны (егер бір Облигацияның номиналды құны индекстелген шама болса, онда бір Облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі):

1000 (бір мың) теңге.

3) Облигациялар саны:

4 000 000 (төрт миллион) дана.

4) Облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:

4 000 000 000 (төрт миллиард) теңге.

5) Облигацияның номиналды құнының валютасы, Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы:

Облигациялардың номиналды құны Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы - Қазақстан теңгесімен көрсетіледі.

Эмитент барлық төлемдерді (сыйақыны және негізгі борыш сомасын төлеуді), Қазақстан Республикасының бейрезиденті – Облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында қазақстандық теңгеде банк шоты болмаған жағдайларды қоспағанда, қазақстандық теңгемен қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асырады.

Егер Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылған жағдайда, Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы сомасын төлеу Облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында қазақстандық теңгеде банктік шот болған кезде қазақстандық теңгеде жүргізілетін болады.

Қазақстан Республикасының бейрезиденті – Облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында қазақстандық теңгеде банк шоты болмаған жағдайда, сыйақы және (немесе) Облигациялар бойынша негізгі борышты төлеуді жүзеге асыру

кезінде казахстандық теңгені АҚШ долларына немесе Еуроға айырбастауға жол беріледі.

Көрсетілген айырбастау Эмитент Қазақстан Республикасының бейрезиденті – Облигацияларды ұстаушыдан тиісті төлем күніне дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Қазақстан Республикасының бейрезиденті – Облигацияларды ұстаушының банк деректемелерін және төлем жүзеге асырылуға тиіс валютаны көрсететін жазбаша өтінішті алған жағдайда жүзеге асырылады. Айырбастау төлем жүзеге асырылған күнге Эмитентке қызмет көрсететін банк белгілеген айырбастау бағамы бойынша жүзеге асырылады. Қызмет көрсететін Эмитент банкінің Қазақстан теңгесін АҚШ долларына немесе Еуроға айырбастауды жүргізгені үшін комиссиясы Қазақстан Республикасының бейрезиденті – Облигацияларды ұстаушының есебінен жүргізіледі және Қазақстан Республикасының бейрезиденті – Облигацияларды ұстаушыға аударуға жататын сомадан ұсталады.

4. Орналастырылатын Облигацияларға ақы төлеу тәсілі:

Облигациялар қолма-қол ақшасыз нысанда төленеді. Облигацияларға ақы төлеу «Қазақстан қор биржасы» АҚ (бұдан әрі – «Биржа») қағидаларына сәйкес жүзеге асырылатын болады.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

- 1) *Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі (егер Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі индекстелген шама болып табылса, онда Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесін есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі):*

Купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі тіркелген, сауда-саттық барысында айқындалған кесімді мөлшерлеме ретінде Биржаның ішкі ережелеріне сәйкес жүргізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген сауда-саттықты (бұдан әрі - «Алғашқы өткізілген сауда-саттық») өткізу қорытындылары бойынша айқындалатын болады.

- 2) *сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) Облигациялар бойынша сыйақы төлеу күні:*

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде Облигациялар айналысының басталған күнінен бастап әрбір 6 (алты) ай сайын жылына 2 (екі) рет жүргізіледі.

- 3) *Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталатын күн:*

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу Облигациялардың айналысы басталған күннен басталады. Сыйақыны есептеу Облигациялардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде жүргізіледі және Облигациялардың айналысы кезеңінің соңғы күні аяқталады.

- 4) *Облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары, Облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі:*

Сыйақы оны алуға құқығы бар және сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – «Тіркеу күні») Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғаларға төленеді.

Сыйақы төлеу Эмитент тіркелген күннен кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Тіркеу күнінің басындағы жағдай бойынша (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша) Облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген

облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы жүзеге асырылады.

Әрбір Облигация ұстаушыға төлеуге жататын купондық сыйақы сомасы тиісті Облигация ұстаушыға тиесілі орналастырылған Облигациялардың номиналдық құнының және купондық сыйақының жартыжылдық мөлшерлемесінің (Облигациялар бойынша купондық сыйақының екіге бөлінген жылдық мөлшерлемесі) туындысы ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі таңбалардың саны және дөңгелектеу әдісі Биржаның ережелеріне сәйкес анықталады.

Соңғы купондық кезең үшін купондық сыйақыны төлеу Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.

5) *Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі:*

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу айналыстың бүкіл мерзімі ішінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақыт базасы есебінен жүргізілетін болады.

6. Арнайы қаржы компаниясының Облигацияларын шығару кезінде жобалық қаржыландыру кезінде қосымша көрсетіледі:

1) *оригинатордың, кастодиан банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдер жинауды жүзеге асыратын тұлғаның атауы және орналасқан жері;*

2) *оригинатордың қызметінің мәні, секьюриттеу мәмілесіндегі құқықтары мен міндеттері;*

3) *бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша талап ету құқықтарының сипаттамасы, ақшаның түсу шарттары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібі;*

4) *бөлінген активтер бойынша уақытша еркін түсімдерді инвестициялау тәртібі;*

5) *секьюриттеу мәмілесі бойынша көрсетілетін қызметтерге ақы төлеуге байланысты шығыстар және оларға сәйкес арнайы қаржы компаниясы осы шығыстарды бөлінген активтерден шегеруге құқылы болатын шарттар қамтылуға тиіс;*

6) *оригинатордың және секьюриттеу мәмілесіне қатысатын тұлғалардың секьюриттеуді қолдану тәжірибесінің болуы туралы мәліметтер;*

7) *секьюриттеу мәмілесін қамтамасыз ететін бөлінген активтердің мөлшері, құрамы және өсімінің болжамды талдауы;*

8) *талап ету құқықтарының біртектілік өлшемдері;*

9) *Облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған әртүрлі шығарылымдардың Облигацияларын өтеу кезектілігі.*

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

7. Арнайы қаржы компаниясының Облигацияларын шығару кезінде секьюриттеу кезінде қосымша көрсетіледі:

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

**3 ТАРАУ. ЭМИССИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРДЫ ОРНАЛАСТЫРУ,
АЙНАЛЫСҚА ЖІБЕРУ, ӨТЕУ ШАРТТАРЫ МЕН ТӘРТІБІ, СОНДАЙ-АҚ
БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР РЫНОГЫ ТУРАЛЫ ЗАҢНЫҢ 15 ЖӘНЕ 18-4-
БАПТАРЫНДА БЕЛГІЛЕНБЕГЕН ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ САТЫП АЛУДЫҢ
ҚОСЫМША ШАРТТАРЫ**

8. Облигацияларды орналастыру шарттары мен тәртібі:

1) *Облигацияларды орналастыруды бастау күні:*

Облигацияларды орналастыруды бастау күні Облигациялар айналысының басталу күні болып табылады.

2) *Облигацияларды орналастыруды аяқтау күні:*

Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні Облигациялардың айналыс кезеңінің соңғы күні болып табылады.

3) *Облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы):*

Облигацияларды орналастыру ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында жүзеге асады.

9. Облигациялар айналысының шарттары мен тәртібі:

1) *Облигациялар айналысының басталу күні:*

Облигациялар айналысының басталу күні Биржа ережелеріне сәйкес жүргізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша Алғашқы сауда-саттық өткізілген күн болып табылады. Облигациялар айналысының басталу күні туралы ақпарат Биржаның ресми интернет-ресурсында жарияланады (www.kase.kz).

2) *Облигациялар айналысының аяқталу күні:*

Облигациялардың айналысы аяқталған күн Облигациялардың айналысы мерзімінің соңғы күні болып табылады.

3) *Облигациялардың айналыс мерзімі:*

Облигациялардың айналыс мерзімі Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап 3 (үш) жылды құрайды.

4) *Облигациялар айналысы жоспарланатын нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы):*

Эмитенттің Облигациялары ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарықтарында айналысқа түсетін болады.

10. Облигацияларды өтеу талаптары мен тәртібі:

1) *Облигацияларды өтеу күні:*

Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде.

2) *Облигацияларды өтеу тәсілі:*

Облигациялар бойынша негізгі борышты өтеу бойынша төлемдер Облигациялар бойынша соңғы купондық сыйақыны бір мезгілде төлеумен жүзеге асырылады.

Негізгі борыш сомасын өтеу көрсетілген төлемді алу құқығына ие және Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарийдің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы жүзеге асырылатын болады.

3) *Егер Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен атауды құнды төлеу Облигациялар шығару проспектісіне сәйкес өзге де мүліктік құқықтармен жүргізілсе, осы құқықтардың, олардың сақталу тәсілдерінің, бағалау тәртібінің және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқылы тұлғалардың сипаттамасы, сондай-ақ осы құқықтардың ауысуын іске асыру тәртібі келтіріледі.*

Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнды төлеу өзге мүліктік құқықтармен жүргізілмейді.

11. Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген Облигацияларды сатып алудың қосымша шарттары болған жағдайда, мыналар көрсетіледі:

«Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-ІІ Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – «Бағалы қағаздар рыногы туралы заң») 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген Облигацияларды шығару үшін сатып алудың қосымша шарттары жоқ.

Бұл ретте, Қазақстан Республикасының заңнамасында эмитенттердің бастамасы бойынша Облигацияларды сатып алуды жүзеге асыру тәртібі көзделмегенін назарға ала отырып, осы тармақ Эмитенттің орналастырылған Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібінің, шарттары мен мерзімдерінің сипаттамасын қамтиды.

1) Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібі, шарттары:

Жалғыз қатысушы тиісті шешім қабылдаған жағдайда Эмитент ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда Облигацияларды олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде толық немесе ішінара сатып алуға құқылы.

Эмитенттің Облигацияларды сатып алу бағасы мына жолдармен анықталады:

- ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында сатып алуды жүзеге асыру кезінде – сатып алу күніне Биржадағы сауда-саттық нәтижесінде қалыптасқан баға бойынша;
- ұйымдастырылмаған нарықта сатып алуды жүзеге асырған кезде – Эмитентпен және Эмитенттің сатып алуы кезінде өзіне тиесілі Облигацияларды сатуды жоспарлайтын Облигацияларды ұстаушымен келісілген баға бойынша.

Орналастырылған (сатып алынғандарын шегергенде) Облигациялардың саны туралы ақпаратты Биржаның ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz) Эмитент ашады.

Эмитенттің Облигацияларды сатып алуы Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын, сондай-ақ Эмитенттің өз Облигацияларымен мәмілелер жасау тәртібі туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуға әкеп соқпауы тиіс.

Ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда сатып алынған Облигациялар өтелді деп есептелмейді және Эмитент өзінің сатып алынған Облигацияларын бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде қайта сатуға құқылы.

2) Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру мерзімдері:

Эмитент Эмитенттің Жалғыз қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің ресми интернет-ресурсында (www.swisscapital.kz), Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (бұдан әрі - «ҚЕД») (www.dfo.kz) ресми интернет – ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты Облигация ұстаушыларына жеткізуге міндетті. Жарияланған мәліметтерде мынадай мәліметтер болуы тиіс:

- ✓ Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарықты көрсету (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- ✓ сатып алынатын Облигациялардың саны;
- ✓ Облигацияларды сатып алуды жүргізу күні;
- ✓ есептеу тәртібі, оның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигациялар ұстаушылардың Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге

асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) Облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;

- ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша саудасаттықты өткізу әдісін көрсету.

Эмитенттің орналастырылған Облигацияларды сатып алуы Эмитенттің Жалғыз қатысушысының шешімімен айқындалған күні жүзеге асырылады.

Ұйымдастырылмаған нарықта Облигациялар сатып алынған жағдайда, оларға тиесілі Облигацияларды толық немесе ішінара сатқысы келетін Облигация ұстаушылары Эмитенттің Жалғыз қатысушының Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдағаны туралы ақпараттық хабар алғаш жарияланған күннен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде Эмитенттің атына тиісті жазбаша өтініш беруге құқылы.

Ұйымдастырылған нарықта Облигацияларды сатып алған жағдайда, Облигацияларды ұстаушылардың оларға тиесілі Облигацияларды сатуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі.

Ұстаушылары өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптар бермеген Облигациялар осы проспектіде көзделген тәртіппен облигациялардың айналыс мерзімі өткеннен кейін өтеледі.

4 ТАРАУ. КОВЕНАНТТАР (ШЕКТЕУЛЕР) БАР БОЛСА

12. Егер бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда, мыналар көрсетіледі:

1) Эмитент қабылдайтын және Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы:

Облигациялардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде Эмитент келесі қосымша ковенанттарды (шектеулерді) ұстануы тиіс:

- а) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листинг шартында және/немесе Биржаның өзге ішкі құжаттарымен белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеуге;
- б) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листинг шартында және/немесе Биржаның өзге ішкі құжаттарымен белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеуге міндеттенеді.

2) *порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений):*

Осы тармақта көзделген қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгені бұзылған жағдайда Эмитент бұзушылық басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде бұзушылықтың туындау себебін, осы бұзушылықты жою тәсілі мен мерзімін егжей-тегжейлі сипаттай отырып, осы бұзушылық туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Көрсетілген ақпаратты Облигация ұстаушылардың назарына жеткізу Биржаның (www.kase.kz), ҚЕД (www.dfo.kz) және Эмитенттің (www.swisscapital.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алынған жағдайда, Эмитенттің Жалғыз қатысушысы сатып алуға жазбаша өтінімдерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде мыналар туралы шешім қабылдауға міндетті:

- Облигацияларды сатып алу;
- сатып алынатын Облигациялар саны;
- Облигацияларды сатып алуды жүргізу күні: бұл ретте сатып алуды жүргізу күні Эмитенттің Жалғыз қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмейтін күнге белгіленуі тиіс;
- есептеу тәртібі, оның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигациялар ұстаушылардың Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) Облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;
 - ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша саудасаттықты өткізу әдісін көрсету.
- Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де шешімдер.

Эмитент Эмитенттің Жалғыз қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның (www.kase.kz), ҚЕД (www.dfo.kz) және Эмитенттің (www.swisscapital.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті.

Жарияланған мәліметтер мынадай мәліметтерді қамтуы тиіс:

- сатып алынатын Облигациялардың саны;
- Облигацияларды сатып алуды жүргізу күні;
- есептеу тәртібі, оның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигациялар ұстаушылардың Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) Облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;
 - ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша саудасаттықты өткізу әдісін көрсету.
- Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де шешімдер.

Орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитенттің Жалғыз қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде Эмитент жүзеге асырады.

Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың талап етуі бойынша Облигацияларды мынадай бағалардың ең көбі бойынша сатып алуға міндетті:

- жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін бағаға;
- Облигациялардың әділ нарықтық бағасына.

3) *ковенанттар бұзылған кездегі Облигация ұстаушылардың іс-қимыл тәртібі:*

Қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін Эмитенттің бұзғаны туралы ақпаратпен Облигацияларды ұстаушылар осы тармақтың 2) тармақшасында

көрсетілген мерзімдерде Биржаның (www.kase.kz), ҚЕД (www.dfo.kz) және Эмитенттің (www.swisscapital.kz) ресми интернет-ресурстарында таныса алады.

Эмитенттің осы тармақта көзделген қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін бұзғаны туралы ақпаратты алғашқы жариялағаннан кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Облигацияларды ұстаушылардың Эмитенттің атына жазбаша өтініш беруге құқығы бар, ал Эмитент сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініштерді қабылдауға міндетті.

Облигацияларды сатып алу туралы, оның ішінде Облигацияларды сатып алуды жүргізу күні туралы шешімді Эмитенттің Жалғыз қатысушысының қабылдағаны туралы ақпаратпен Облигацияларды ұстаушылар осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде Биржаның (www.kase.kz), ҚЕД (www.dfo.kz) және Эмитенттің (www.swisscapital.kz) ресми интернет-ресурстарында таныса алады.

Облигацияларды ұстаушы өзіне тиесілі Облигацияларды барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда сатып алу туралы өтініш беруі тиіс:

- заңды тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі, берілген күні және берген орган; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банк деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі;
- жеке тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының тегі, аты және бар болса әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, берген күні және органы; тұрғылықты жері; телефоны; банк деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі.

Эмитенттің Жалғыз қатысушысының Облигацияларды сатып алу туралы тиісті шешімімен Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініштерде қосымша мәліметтерді көрсету қажеттігі көзделуі мүмкін.

Ұйымдастырылған нарықта сатып алу жүргізілген жағдайда, Облигацияларды ұстаушылардың оларға тиесілі Облигацияларды сатуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі.

Ұйымдастырылмаған нарықта сатып алу жүргізілген жағдайда, Облигацияларды ұстаушы Облигацияларды сатып алуды жүргізген күні орталық депозитарийдің атына Эмитенттің Жалғыз қатысушысы айқындаған тәртіппен Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын өзіне тиесілі Облигацияларды есептен шығаруға бұйрық беруі тиіс.

Сатып алуға өтініш бермеген Облигацияларды ұстаушылардың Облигациялар шығару проспектісінде көрсетілген осы шығарылымның айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі Облигацияларды өтеуге құқығы бар.

5 ТАРАУ. ЭМИССИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРДЫ (АЙЫРБАСТАЛАТЫН БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРДЫ ШЫҒАРУ КЕЗІНДЕ) АЙЫРБАСТАУ ШАРТТАРЫ, МЕРЗІМДЕРІ ЖӘНЕ ТӘРТІБІ

13. Айырбасталатын Облигацияларды шығару кезінде қосымша мынадай мәліметтер көрсетіледі:

- 1) *Облигациялар айырбасталатын акциялардың түрі, саны және оларды орналастыру бағасын айқындау тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар;*
- 2) *Облигацияларды айырбастау тәртібі мен шарттары (егер Облигациялар шығарылымы толық айырбасталатын болса, Облигациялар шығарылымы конверсиялау аяқталған күннен бастап 1 (бір) ай ішінде жойылуга жататыны көрсетіледі, егер Облигациялар шығарылымы толық айырбасталмаса, осы шығарылымның сатып алынған Облигациялары одан әрі орналастыруға жатпайтыны, айналыс мерзімінің соңында отелетіні көрсетіледі).*
- 3) *«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы заңының (бұдан әрі - Банктер туралы заң) 61-10-бабында көзделген негізде және тәртіппен төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған Банк уәкілетті органының шешіміне сәйкес Облигацияларды акцияларға айырбастау шарттарын көрсетеді.*

Осы шығарылымның Облигациялары айырбасталмайды.

6 ТАРАУ. ОСЫ МҮЛІКТІҢ ҚҰНЫН КӨРСЕТЕ ОТЫРЫП, ШЫҒАРЫЛҒАН ОБЛИГАЦИЯЛАР БОЙЫНША МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІ ТОЛЫҚ НЕМЕСЕ ІШІНАРА ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ БОЛЫП ТАБЫЛАТЫН ОБЛИГАЦИЯЛАР ЭМИТЕНТІНІҢ МҮЛКІ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР (ҚАМТАМАСЫЗ ЕТІЛГЕН ОБЛИГАЦИЯЛАР БОЙЫНША)

14. **Шығарылған Облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын Эмитенттің мүлкі туралы мәліметтер:**

Осы шығарылымның Облигациялары қамтамасыз етілмеген болып табылады.

15. **Атауын, орналасқан жерін, кепілдік шартының деректемелерін, кепілдік мерзімі мен талаптарын (егер Облигациялар банк кепілдігімен қамтамасыз етілсе) көрсете отырып, кепілдік берген банктің деректері:**

Осы шығарылымның Облигациялары қамтамасыз етілмеген болып табылады.

16. **Инфрақұрылымдық Облигациялар шығару кезінде - концессия шартының деректемелері және мемлекет кепілгерлігін беру туралы Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулылары:**

Осы шығарылымның Облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

7 ТАРАУ. ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ ОРНАЛАСТЫРУДАН АЛЫНҒАН АҚШАНЫ ПАЙДАЛАНУДЫҢ НЫСАНАЛЫ МАҚСАТЫ

17. **Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты:**

1) *Эмитент Облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары:*

Облигацияларды орналастырудан тартылған ақша жеке кәсіпкерлерге, жеке және заңды тұлғаларға микрокредит беруді қаржыландыруға бағытталатын болады.

- 2) *инфрақұрылымдық Облигацияларды шығару кезінде онымен жасалған шарттың талаптарына сәйкес Облигацияларды ұстаушылар өкілінің қызметтеріне ақы төлеуге байланысты шығыстар көрсетіледі.*

Осы шығарылымның Облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

18. Айналыс мерзімі өткен Эмитент бұрын орналастырған Облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен төленетін Облигацияларды шығару кезінде (эмитент сатып алған Облигацияларды шегергенде) осы Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ Облигациялар шығарылымының көлемі, Облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі:

Осы шығарылымның Облигациялары талап ету құқықтарымен төленбейді.

8 ТАРАУ. ЭМИТЕНТТІҢ ОРНАЛАСТЫРЫЛҒАН (АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМ САТЫП АЛҒАНДАРЫН ҚОСПАҒАНДА) АКЦИЯЛАРЫНЫҢ (ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛҒА ҚАТЫСУ ҮЛЕСТЕРІНІҢ) ОН ЖӘНЕ ОДАН ДА КӨП ПАЙЫЗЫН ИЕЛЕНЕТІН ҚҰРЫЛТАЙШЫЛАР НЕМЕСЕ ІРІ АКЦИОНЕРЛЕР (ҚАТЫСУШЫЛАР) ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

19. Эмитенттің орналастырылған (акционерлік қоғам сатып алғандарын қоспағанда) акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызын иеленетін құрылтайшылар немесе ірі акционерлер (қатысушылар) туралы мәліметтер:

- 1) құрылтайшының немесе ірі акционердің (қатысушының) тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде) (жеке тұлға үшін):

Эмитентке қатысушылардың құрамында жеке тұлғалар жоқ.

- 2) құрылтайшының немесе ірі акционердің (қатысушының) толық атауы, орналасқан жері (заңды тұлға үшін):

Эмитенттің жалғыз қатысушысы бар: «SWISS CAPITAL LATVIA» ЖШҚ

- 3) құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы:

«SWISS CAPITAL LATVIA» ЖШҚ Эмитенттің жарғылық капиталының 100% үлесіне ие.

- 4) құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) Эмитенттің дауыс беретін акцияларының он және одан да көп пайызын немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерін иелене бастаған күні.

04.01.2018 жыл.

9 ТАРАУ. ЭМИТЕНТТІҢ БАСҚАРУ ОРГАНЫ ЖӘНЕ АТҚАРУШЫ ОРГАНЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер:

- 1) Директорлар кеңесі немесе Байқау кеңесі төрағасының және мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (директорлар Кеңесіндегі тәуелсіз директорды (директорларды) көрсете отырып):

Жалғыз қатысушы Эмитенттің жоғары басқару органы болып табылады. Қадағалау кеңесі Эмитенттің жарғысында көзделмеген.

- 2) Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелері сайланған күні және олардың соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақыттағы еңбек қызметі туралы мәліметтер, хронологиялық тәртіппен:

Қолданылмайды.

- 3) Эмитенттің директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі Эмитенттің дауыс беретін акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің байқау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі Эмитенттің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы:

Қолданылмайды.

- 4) Эмитенттің еншілес және тәуелді ұйымдарындағы директорлар кеңесінің немесе байқау кеңесінің әрбір мүшесіне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) көрсетілген ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы 13:

Қолданылмайды.

21. Алқалы орган немесе эмитенттің атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлға:

- 1) атқарушы органның функциясын жеке-дара жүзеге асыратын адамның тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде) не алқалы атқарушы орган басшысының және мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде):

атқарушы органның функцияларын жеке дара жүзеге асыратын Директор Бейсенбаев Асхат Ниязбекұлы.

- 2) атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын адамның немесе алқалы атқарушы орган мүшелерінің өкілеттіктері көрсетіле отырып, сайланған күн және олардың соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақыттағы еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен:

- Директор Асхат Ниязбекович Бейсенбаевты сайлау күні – 2019 жылғы 07 қараша.
- Эмитент Директорының соңғы 3 жылдағы және қазіргі уақыттағы еңбек қызметі туралы мәліметтер:
 - 11.11.2019 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін Эмитенттің Директоры болып табылады;
 - 06.01.2017 жыл – 31.10.2019 жыл еңбек қызметі жүзеге асырылмады;
 - 08.12.2015 жыл – 05.01.2017 жыл Арнайы өкіл, «Kaznex Invest» Ұлттық агенттігі» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары
- Директордың өкілеттігі:
 - Эмитент атынан сенімхатсыз әрекет етеді;
 - Эмитенттің мүддесін білдіру құқығына сенімхаттар, оның ішінде қайта сенім білдіру құқығы бар сенімхаттар береді;
 - Эмитенттің қызметкерлеріне қатысты оларды қызметке тағайындау туралы, оларды ауыстыру және жұмыстан шығару туралы бұйрықтар шығарады, еңбекақы төлеу жүйесін айқындайды, лауазымдық айлықақылар мен дербес үстемеақылар мөлшерін белгілейді, сыйлықақы беру мәселелерін шешеді, көтермелеу шараларын қолданады және тәртіптік жаза қолданады;
 - сомаларға шектеу қоймай, серіктестіктің атынан қарыз тарту және қарыз шарттары бойынша қарыз беру жөніндегі шарттарға және басқа да құжаттарға қол қояды. Сондай-ақ серіктестіктің атынан келісімшарттарға, шарттарға және басқа да құжаттарға қол қоюға және серіктестіктің әдеттегі қызметі барысында 18 000 АҚШ доллары баламасынан аспайтын сомаға кез келген мәмілелерді жүзеге асырады;
 - Эмитенттің жарғысы немесе «Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы» Қазақстан Республикасының 1998 жылғы 22 сәуірдегі № 220-І Заңы бойынша және Эмитенттің жарғысын бекіту

сәтінде қолданылған немесе болашақта қабылданатын және Эмитенттің мүдделерін қозғауы мүмкін Қазақстан Республикасының өзге де заңдары мен нормативтік құқықтық актілері бойынша құқықтардан басқа, жалғыз қатысушының айрықша құзыретіне жататын кез келген басқа құқықтарды жүзеге асырады.

- 3) Эмитенттің атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаға немесе эмитенттің алқалы атқарушы органы мүшелерінің әрқайсысына тиесілі дауыс беретін акциялардың немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы.

Эмитент директорының Эмитенттің жарғылық капиталындағы үлесі жоқ.

22. Егер Эмитенттің атқарушы органының өкілеттіктері басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілген жағдайда, онда мыналар көрсетіледі:

Эмитенттің атқарушы органының өкілеттіктері басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілмеді.

10 ТАРАУ. ЭМИТЕНТ ҚЫЗМЕТІНІҢ НЕГІЗГІ ТҮРЛЕРІН КӨРСЕТЕ ОТЫРЫП, ЭМИТЕНТТІҢ ҚАРЖЫ-ЭКОНОМИКАЛЫҚ ЖӘНЕ ШАРУАШЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТІНІҢ КӨРСЕТКІШТЕРІ

23. Эмитент қызметінің түрлері:

- 1) қызметтің негізгі түрі:

Эмитент қызметінің негізгі мақсаты пайда табуға және өз активтерін ұлғайтуға бағытталған шаруашылық қызметті жүргізу болып табылады.

Эмитент қызметінің мәні «Микроқаржы ұйымдары туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 7-бабы 1-тармағына сәйкес Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасына сәйкес міндеттеменің орындалуын камтамасыз ете отырып не камтамасыз етпей микрокредиттер беру болып табылады.

- 2) маусымдық сипаттағы қызмет түрлерін және Эмитенттің жалпы табысындағы олардың үлестерін көрсете отырып, Эмитенттің қызмет түрлерінің қысқаша сипаттамасын қамтиды:

Маусымдық сипаттағы қызметті Эмитент жүзеге асырмайды.

- 3) Эмитенттің бәсекелесі болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер:

Эмитенттің бәсекелестері ретінде Қазақстан Республикасының басқа да микроқаржы ұйымдарын қарастыруға болады, олардың кейбіреулері төменде көрсетілген:

№	Атауы	Активтердің мөлшері, мың теңге	Орналасқан жері
1	«КМФ (КМФ)» Микроқаржы ұйымы» ЖШС	155 386 272	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Н. Назарбаев даңғ., 50
2	«Тойота Файнаншл Сервисез Қазақстан» Микроқаржы ұйымы» ЖШС	74 687 974	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Наурызбай батыр к-сі, 17, 302 пәтер

3	«ОнлайнКазФинанс» Микроқаржы ұйымы» ЖШС	31 839 394	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Наурызбай батыр к-сі, 8
4	«Арнур Кредит» Микроқаржы ұйымы» ЖШС	21 324 753	Қазақстан Республикасы, Шымкент қ., Тәуке Хан даңғылы, 35
5	«МК-Финанс» Микроқаржы ұйымы» ЖШС	13 391 045	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Әл-Фараби даңғылы, 107
6	«Брыс» Микроқаржы ұйымы» ЖШС	11 713 473	Қазақстан Республикасы, Түркістан қ., Тәуке хан даңғ., 321
7	«Шинхан Финанс» Микроқаржы ұйымы» ЖШС	9 237 903	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Әуезов к-сі, 48, 2 қабат, 2/3 кеңсе
8	«TAS CREDIT» Микроқаржы ұйымы» ЖШС	8 154 142	Қазақстан Республикасы, Алматы облысы, Қаскелең қ., Абылай хан к-сі, 111/1
9	«Азиялық несие қоры» Микроқаржы ұйымы» ЖШС	8 120 619	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Әуезов к-сі, 60, 4 қабат, 410 кеңсе
10	«TAS FINANCE GROUP» Микроқаржы ұйымы» ЖШС	5 522 341	Қазақстан Республикасы, Алматы облысы, Қаскелең қ., Абылай хан к-сі, 74

4) Эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сатудың (жұмыстардың, қызметтердің) табыстылығына оң және теріс әсер ететін факторлар:

Сату кірістілігіне оң әсер ететін факторлар	Сату кірістілігіне теріс әсер ететін факторлар
<ul style="list-style-type: none"> • 2017 жылдан бастап кредиттік бюроның деректеріне қол жеткізу; • микрокредиттің ең жоғары сомасын ұлғайту; • меншікті активтерді бағалы қағаздарға және өзге қаржы құралдарына инвестициялау мүмкіндігін алу; • бағалы қағаздарды шығару мүмкіндігі; • өз қызметін қаржыландыру мүмкіндіктерін кеңейту. 	<ul style="list-style-type: none"> • пандемияның салдарына байланысты 2020 жылдың басында Қазақстан экономикасында және әлемдік экономикада туындаған макроэкономикалық процестерге байланысты қарыз алушылардың алынған микрокредиттер бойынша өз міндеттемелерін тиісінше орындамау тәуекелінің ұлғаюы.

5) эмитентте бар лицензиялар (патенттер) және олардың қолданылу кезеңі, зерттеулер мен әзірлемелерге, оның ішінде эмитент демеушілік жасайтын зерттеу әзірлемелеріне арналған шығындар туралы ақпарат:

Эмитенттің Қазақстан Республикасы Қаржы нарықтарын реттеу және дамыту агенттігінің Алматы қаласындағы өңірлік өкілдер басқармасы берген 25.03.2021 жылғы №02.21.0048.М микроқаржы қызметін жүзеге асыруға мерзімсіз лицензиясы бар.

- 6) *эмитентке жеткізілетін (көрсетілетін) шикізаттағы (жұмыстардағы, көрсетілетін қызметтердегі) импорттың үлесі және өткізілетін өнімнің (көрсетілетін жұмыстардың, қызметтердің) жалпы көлеміндегі Эмитент экспортқа өткізетін (көрсететін) өнімнің (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) үлесі):*

Эмитент шикізат (жұмыстар, қызметтер) импортын жүзеге асырмайды және өнімді (жұмыстарды, қызметтерді) экспортқа өткізбейді (көрсетпейді).

- 7) *Эмитенттің қатысуымен сот процестерінің мәнін көрсете отырып, Эмитенттің қызметін тоқтату немесе өзгерту, одан Эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан да көп пайызы мөлшерінде ақшалай және өзге де міндеттемелерді өндіріп алу тәуекелімен байланысты сот процестеріне Эмитенттің қатысуы туралы мәліметтер:*

Эмитент Эмитенттің қызметін тоқтату немесе өзгерту, эмитенттен Эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан да көп пайызы мөлшерінде ақшалай және өзге де міндеттемелерді өндіріп алу тәуекелімен байланысты сот процестеріне қатыспайды.

- 8) *Эмитенттің қызметіне әсер ететін басқа да тәуекел факторлары.*

Эмитент осы проспектіде көрсетілгендерден басқа тәуекел факторларының болуын болжамайды.

24. **Тауар айналымының көлемі өндіретін немесе тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын Эмитенттің тауарларын (жұмыстарын, көрсетілетін қызметтерін) тұтынушылар мен берушілер туралы мәліметтер):**

Эмитентте көрсетілетін қызметтерінің көлемі Эмитент көрсететін қызметтердің жалпы құнының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын Эмитенттің қызметтерін тұтынушылар жоқ.

25. **Әрбір активтің тиісті баланстық құнын көрсете отырып, Эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын Эмитенттің активтері:**

Эмитентте Эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан көп пайызы мөлшерінде активтер жоқ.

26. **Эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан көп пайызы мөлшеріндегі дебиторлық берешек:**

Эмитентте Эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан да көп пайызы мөлшерінде дебиторлық берешек жоқ.

27. **Эмитент міндеттемелерінің баланстық құнының 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын Эмитенттің кредиторлық берешегі:**

Эмитентте Эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан да көп пайызы мөлшерінде кредиторлық берешек жоқ.

28. **Эмитенттің левередж шамасы:**

	31.12.2019	31.12.2020	31.03.2021
--	------------	------------	------------

Міндеттемелер, мың теңге	3,125,602.00	3.375,851.00	3,734,538.00
Меншікті капитал, мың теңге	241,508.00	251,197.00	563,149.00
Левередж	12.94	13.44	6.64

29. Аудиторлық есеппен расталған оның қаржылық есептілігі негізінде есептелген, соңғы аяқталған екі қаржы жылы үшін эмитенттің қызметінен алынған таза ақша ағындары:

	мың теңге	
	2019 жыл	2020 жыл
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы	-1,203,106.00	129,410.00
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы	-49,757.00	-4,522.00
Қаржы қызметінен түскен ақша қаражатының таза сомасы	1,188,191.00	-51,607.00
Жиыны: ақша қаражатының ұлғаюы/азаюы	-77,433.00	88,061.00
Есепті кезеңнің соңындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	112,049.00	200,110.00

30. Эмитенттің борыштық бағалы қағаздарының барлық тіркелген шығарылымдары (Облигациялардың өтелген және күші жойылған шығарылымдарын қоспағанда) туралы Облигациялардың осы шығарылымы туралы шешім қабылданған күнге дейінгі мәліметтер:

Эмитент бұрын борыштық бағалы қағаздардың шығарылымын тіркемеген.

11 ТАРАУ. ЭМИТЕНТ ТУРАЛЫ ЖӘНЕ ОЛ ОРНАЛАСТЫРАТЫН ЭМИССИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР ТУРАЛЫ ҚОСЫМША МӘЛІМЕТТЕР

31. Облигация ұстаушыға берілетін құқықтар:

- 1) осы проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнды алу құқығы;
- 2) Облигациялар бойынша осы проспектіде көзделген мерзімдерде және мөлшерде олардың номиналды құнының тіркелген пайызын алу құқығы;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасына және Биржаның қағидаларына сәйкес және тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жай-күйі туралы ақпарат алу құқығы;
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға катысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;
- 5) Облигацияларды еркін иеліктен шығару және оларға өзгеше түрде билік ету құқығы;
- 6) Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы проспектіде көзделген жағдайларда Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы.

Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге өз құқықтарын іске асыру шарттары, тәртібі және мерзімдері бұдан әрі осы тармақшада көрсетілген:

- a. егер Эмитент Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген талаптардың кез келгенін бұзуға жол берген жағдайда және Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайларда Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар.

Эмитент Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген талаптардың кез келгенін бұзуға жол берген жағдайда, сатып алу жинақталған сыйақы ескеріле отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша жүзеге асырылады.

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайлар басталған кезде Эмитент орналастырылған Облигацияларды: (i) жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға; (ii) Облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша ең жоғары бағамен сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15-бабының 2-тармағында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген сатып алу үшін негіздердің кез келгені туындаған жағдайда, Эмитент көрсетілген негіздер басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның (www.kase.kz), ҚЕД (www.dfo.kz) және Эмитенттің (www.swisscapital.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушыларға Облигацияларды сатып алушылардың назарына ұсынуға міндетті. Бұл ақпарат Облигацияларды сатып алу үшін негіздердің қайсысы орын алғанын егжей-тегжейлі сипаттауды, сондай-ақ қажет болған жағдайда өзге де ақпаратты қамтуы тиіс.

Жоғарыда көрсетілген ақпараттық хабарлама бірінші жарияланған күннен кейінгі 20 (жиырма) жұмыс күні ішінде Облигацияларды ұстаушылардың сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтініштер беруге құқығы бар, ал Эмитент оларды қабылдауға міндетті.

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алынған жағдайда, Эмитенттің Жалғыз қатысушысы сатып алуға жазбаша өтінімдерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 20 (жиырма) жұмыс күні ішінде мыналар туралы шешім қабылдауы тиіс:

- ✓ Облигацияларды сатып алу;
- ✓ Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға;
- ✓ сатып алынатын Облигациялар саны;
- ✓ Облигацияларды сатып алуды жүргізу күні – бұл ретте сатып алуды жүргізу күні Эмитенттің Жалғыз қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмейтін күнге белгіленуі тиіс;
- ✓ есептеу тәртібі, оның ішінде:
- ✓ (а) Облигация ұстаушылардың Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) Облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;
- ✓ Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де шешімдер.

Эмитент Эмитенттің Жалғыз қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның (www.kase.kz), ҚЕД (www.dfo.kz) және Эмитенттің (www.swisscapital.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Жарияланған мәліметтер мынадай мәліметтерді қамтуы тиіс:

- осы бағаны есептеу тәртібін көрсете отырып, Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға;
- сатып алынатын Облигациялардың саны;
- Облигацияларды сатып алуды жүргізу күні;
- есеп айырысу тәртібі, оның ішінде: (а) Облигациялар ұстаушылардың Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) Облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;
- Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де ақпарат.

Орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитенттің Жалғыз қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде Эмитент жүзеге асырады.

б) осы проспектіде көзделген дефолт оқиғасы басталған жағдайда.

Дефолт оқиғасы болған жағдайда Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге өз құқығын іске асыру тәртібі мен мерзімдері осы проспектінің 32-тармағында көрсетілген.

в) Эмитент ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін бұзушылықты осы проспектіде көзделген мерзімде бастаған және жоймаған жағдайда, Облигацияларды ұстаушылар осы проспектінің 12-тармағында көзделген шарттарда, тәртіппен және мерзімдерде өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

8) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтарды қамтиды.

32. Эмитенттің Облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы орын алған оқиғалар туралы мәліметтер:

1) *туындаған кезде Эмитенттің Облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалардың тізбесі:*

Дефолт – бұл эмиссиялық бағалы қағаздар мен басқа қаржы құралдары бойынша міндеттемелерді орындамау. Эмитенттің Облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – «Дефолт оқиғасы») Эмитенттің негізгі борышты және (немесе) купондық сыйақыны төлеу үшін осы проспектіде белгіленген мерзімдерде Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу жөніндегі міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамау болып табылады.

2) *Облигациялар бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелер орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған кезде Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын қоса алғанда, Облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда эмитент қолданатын шаралар:*

Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы туындаған жағдайда Эмитент мерзімі өткен әрбір күн үшін (нақты төлем күні тұрақсыздық айыбын есептеудің соңғы күні болып табылады) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу туралы ақшалай міндеттемені орындау күніне (нақты төлем күні) немесе оның тиісті бөлігіне қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесін негізге ала отырып, Облигацияларды ұстаушыларға тұрақсыздық айыбын есептеуге және төлеуге міндетті.

Эмитент Облигациялар бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін, егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп басталуын алдын ала болжау немесе болдырмау мүмкін болмаған мән-жайлар (дүлей құбылыстар, әскери іс-қимылдар, уәкілетті органдардың тыйым салу немесе шектеу сипатындағы актілері және т.б.) түсініледі. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған жағдайда Эмитенттің осы проспектіде көзделген өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар мен олардың салдарлары қолданылатын уақыт кезеңіне мөлшерлес кейінге шегеріледі.

Міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын Эмитент Облигацияларды ұстаушылармен келіссөздер жүргізу жолымен келіседі. Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кредиторлардың келісімімен, оның ішінде Облигацияның оны ұстаушыға беретін құқықтары ескеріле отырып, Жалғыз қатысушы қабылдайды. Эмитент Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпаратты осы тармақтың 3) тармақшасында көрсетілген тәсілдерді қолдана отырып және тәртіпте, мерзімде Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді.

Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабарлама алғашқы жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде Эмитент Облигацияларды не Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын ұстаушылардың Облигацияларды (Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын) жинақталған сыйақыны ескере отырып, сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес баға бойынша сатып алу туралы жазбаша өтініштерін қабылдауды жүзеге асыруға міндетті.

Эмитент Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабар алғаш жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті.

Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне өзге мәселелерден басқа Эмитент дайындаған өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспарын және (қажет болған жағдайда) осы проспектіге ықтимал өзгерістер жобасын бекіту туралы мәселелер енгізілуі тиіс.

Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмейтін және Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіре алмауы туралы шешім қабылданатын болса, сондай-ақ егер Эмитент борышкердің кредиторлардың талаптарын толық көлемде қанағаттандыруға қабілетсіз болған кезде туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімде, Облигацияларды ұстаушылардың алынған жазбаша талаптары бойынша Облигациялар және Облигацияларды сатып алу бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу жөніндегі өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда эмитенттің және Облигацияларды немесе Облигациялар бойынша талап ету

құқықтарын ұстаушылардың одан арғы әрекеттері оңалту және банкроттық саласындағы Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілген жағдайда, Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияның оны ұстаушыға беретін құқықтарын ескере отырып, төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі осы іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.

- 3) *Эмитенттің орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, Облигациялар ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-әрекеттерінің аударылуы, Облигацияларды ұстаушылардың Эмитентке қойылатын талаппен жүгіну тәртібі, Эмитент Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғаларға қатысты мәліметтерді қамтитын дефолт фактілері туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері:*

Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы басталған кезде Эмитент осындай Дефолт оқиғасын тудырған себептерді жою және Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық күш-жігерін салады.

Дефолт оқиғасы орын алған жағдайда, Эмитент тиісті оқиға орын алған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде осы ақпаратты Биржаның ережелерінде белгіленген тәртіппен оның ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz) және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен ҚЕД-ның (www.dfo.kz) және Эмитенттің (www.swisscapital.kz) ресми интернет-ресурсында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Эмитенттің ақпараттық хабарында мынадай мәліметтер болуы тиіс:

- ✓ Дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептердің толық сипаттамасы;
- ✓ орындалмаған міндеттемелер көлемі туралы мәліметтер;
- ✓ Облигация ұстаушылардың Эмитентке талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, Облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-қимылдарын тізбелеу;
- ✓ Дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептерді жою үшін Эмитент қабылдаған немесе қабылдайтын шаралар;
- ✓ Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу күні;
- ✓ Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпаратты ұсынады.

Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы көзделмеген.

- 4) *Эмитент Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғалармен жасалған шарттың күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ олардың мемлекеттік тіркелген күні (мұндай тұлғалар болған кезде) қоса беріледі.*

Эмитент Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғалар жоқ.

33. Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті Эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы:

Сыйақылар төлеу және Облигациялар бойынша негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы осы проспектіге 1-қосымшада келтірілген.

34. Эмитент орналастыратын Облигацияларды сатып алумен байланысты тәуекелдер:

- 1) *салалық тәуекелдер - Эмитент саласындағы жағдайдың ықтимал нашарлауының оның қызметіне және оның бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауына әсері сипатталады. Эмитенттің пікірінше, саладағы ең маңызды өзгерістер (ішкі және сыртқы нарықтарда бөлек) келтірілген):*

Эмитент өз қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырады. Осыған байланысты Эмитенттің қызметіне байланысты салалық тәуекелдер қызметті ішкі нарықта жүзеге асыру кезінде туындайды. Эмитенттің қызметіне қатысты ең маңызды тәуекелдердің ішінде мыналарды көрсетуге болады:

- нарықтағы бәсекелестіктің күшеюіне байланысты тәуекелдер;
- клиенттердің кредит қабілеттілігінің өзгеруі (клиенттер санының азаюы нәтижесінде жасалатын мәмілелер көлемінің өзгеруі);
- жалпы макроэкономикалық конъюнктураның әсерінен Эмитенттің қызметтеріне сұраныстың өзгеруі (сұраныстың өзгеруіне байланысты);
- елдегі экономикалық жағдайдың жалпы нашарлауына және соның салдарынан микрокредит беру нарығындағы белсенділіктің төмендеуіне байланысты тәуекелдер.

Осы проспект бекітілген күні Эмитент сыртқы нарықта қызметін жүзеге асырмайды.

Эмитенттің өз қызметінде (ішкі және сыртқы нарықтарда жеке) пайдаланатын шикізатқа, көрсетілетін қызметтерге бағалардың ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер және олардың Эмитенттің қызметіне және олардың бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауына әсері жеке сипатталады:

Эмитент өз қызметінде шикізатты пайдаланбайды, ал өзіндік құн құрылымында бөгде ұйымдардың тұтылатын қызметтерінің үлесі болмашы, сондықтан шикізат пен көрсетілетін қызметтер бағасының ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер жоқ және олар Эмитенттің қызметіне және Эмитенттің оның бағалы қағаздары бойынша міндеттемелерін орындауына әсер етпейді.

Осы проспект бекітілген күні Эмитент сыртқы нарықта қызметін жүзеге асырмайды.

Эмитенттің өніміне және (немесе) қызметтеріне (ішкі және сыртқы нарықтарда бөлек) бағалардың ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер және олардың Эмитенттің қызметіне және олардың бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауына әсері жеке сипатталады:

Ішкі нарықта Эмитенттің қызметтеріне бағалардың ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер бәсекелестердің іс-қимылымен және қорландыру құнының ұлғаюымен байланысты болуы мүмкін, бұл тұтастай микрокредит беру нарығының пайыздық маржасының және тиісінше Эмитенттің мәмілелері бойынша кірістілігінің төмендеуіне алып келуі мүмкін. Эмитент осы тәуекелдің өз қызметіне және бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауға әсерін жоғары емес деп бағалайды. Осы тәуекелді төмендету мақсатында Эмитент бизнестің операциялық тиімділігін арттыру және қорландыру құнын төмендету жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады.

Осы проспект бекітілген күні Эмитент сыртқы нарықта қызметін жүзеге асырмайды.

- 2) *қаржылық тәуекелдер – эмитенттің қаржылық жай-күйінің пайыздық мөлшерлемелердің, шетел валюталарын айырбастау бағамының, сондай-ақ бағалы*

қағаздар мен туынды қаржы құралдарына нарықтық бағалардың қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекелдерге ұшырағышылығы сипатталады:

Эмитенттің қызметі экономикалық жағдайдың өзгеруіне және қаржы нарықтарының конъюнктурасына байланысты қаржылық тәуекелдермен байланысты. Эмитенттің қызметіне әсер етуі мүмкін тәуекелдерге төменде көрсетілген тәуекелдер жатады:

- кредиттік тәуекел;
- валюталық тәуекел (шетел валюталарын айырбастау бағамының қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекел);
- пайыздық тәуекел (пайыздық мөлшерлемелердің қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекел);
- нарықтық тәуекел (бағалы қағаздар мен туынды қаржы құралдарына нарықтық бағалардың қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекел).

Кредиттік тәуекел

Эмитент өзіне кредиттік тәуекелді, атап айтқанда қарыз алушының қарызды белгіленген мерзімде толық өтей алмау тәуекелін қабылдайды. Кредиттік тәуекелі бар операцияларды жасау кезінде қарыз алушыларға лимиттер/ кредиттік өнімдер / кредиттік портфельдің басқа да қималары белгілеу нысанында кредиттік тәуекелге шектеулер белгіленеді. Бұл ретте Эмитент жоғары кредиттік тәуекелдің себептерін уақтылы қадағалау және жою мақсатында лимиттер мен шектеулерді басқару процесін барынша автоматтандыруды болжайды. Кредиттік тәуекелді басқарудың мақсаты қарыз алушылардың өз міндеттемелерін орындамауы салдарынан Эмитенттің шығындарын барынша азайту және кредиттік тәуекелді ескере отырып, Эмитенттің кірістілігін барынша ұлғайту болып табылады. Кредиттік тәуекелдерді басқару міндеттері:

- кредиттік тәуекелдерді талдау және бағалау;
- тәуекелдердің шамасын анықтау;
- несиелік тәуекелдерді басқару;
- несиелік тәуекелдерді басқарудың тиімділігін бақылау.

Кредиттік тәуекелді және өтімділік тәуекелін басқару шеңберінде Эмитент ақша қаражаты мен олардың баламаларын орналастыратын қаржы және банк институттарының қаржылық тұрақтылығына тұрақты түрде талдау жүргізеді. Ақшалай қаражат пен оның баламалары В-дан ВВ+ - ға дейінгі кредиттік рейтингі бар Қазақстанның ірі банктерінде орналастырылды.

Клиенттерге берілген кредиттерді бағалаудың негізгі өлшемдері:

- қарыз алушының қаржылық жағдайы;
- қарыз алушының қарызға қызмет көрсету сапасы.

Кредиттік тәуекелге шектеулерді әзірлеуді, өзектендіруді және сақталуын бақылауды Эмитенттің жауапты қызметкерлері жүзеге асырады. Кредиттік тәуекелге ұшыраған барлық активтер бойынша тәуекел деңгейін бағалау кезінде тәуекел деңгейін бағалау жеке алынған қарыздарды талдаусыз (жеке тәсіл) портфельдерге біріктірілген біртекті кредиттер пулы бойынша жүргізілген кезде портфельдік тәсіл қолданылады. Кредиттерді бір портфельге біріктірудің негізгі критерийі – олар ұсынылатын өнім.

Кредиттік портфельді бағалау кезінде кредиттік портфельдегі тәуекелдің шоғырлануы бағаланады. Шоғырлану көптеген нысандарды қабылдайды және несиелердің едәуір мөлшері ұқсас сипаттамаларға ие болған кезде пайда болады. Эмитент кредиттік портфельді әртараптандыруды бірқатар критерийлер бойынша ескереді, олардың негізгілері мыналар болып табылады: жеделділік, қарыз алушының өтініштерінің саны, белгіленген пайыздық мөлшерлемелер, мерзімі өткен күндердің саны. Эмитенттің

кредиттік қоржынының сапасын бағалаудың негізгі аспектісі мерзімі өткен негізгі борыштың деңгейін талдау болып табылады: нақты көрсеткіштердің жоспарлы көрсеткіштерге сәйкестігін бақылау мақсатында мерзімі өткен негізгі борыштың көлемі мен серпінін талдауды тұрақты негізде жүзеге асырады.

Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі белсенді операциялар бойынша талап ету мерзімдерінің міндеттемелер бойынша өтеу мерзімдерімен сәйкес келмеу тәуекелін білдіреді. Өтімділікті бағалау жүзеге асырылады:

- Эмитенттің иелігіндегі активтердің санына және Эмитент үшін елеулі ысырапсыз оларды өткізудің ықтимал мерзімдеріне қарай;
- қолданыстағы міндеттемелерге, өтеу мерзіміне және уақыт бойынша міндеттемелер санының өзгеру динамикасына байланысты.

Егер өтімді активтер мен қаржы ресурстарының болжамды түсімі белгілі бір уақыт кезеңінде міндеттемелерді орындау үшін жеткіліксіз болса, позиция тәуекелді болып саналады. Өтімділікті басқару жөніндегі қызметті үйлестіруді директор немесе оның орынбасары қысқа мерзімді, орта мерзімді және ұзақ мерзімді өтімділікті бақылау арқылы жүзеге асырады. Өтімділік тәуекелін реттеу ақша ресурстарының тапшылығын/артығын бақылау, өтеу мерзімдеріне, олардың өтімділік дәрежесіне және кірістілік деңгейіне қарай құралдар бойынша ақша ресурстарын бөлу және қайта бөлу жолымен жүзеге асырылады. Өтімділікті басқару міндеттемелерді өтеу мерзімі басталған кезде оларды реттеу үшін қажетті өтімді активтер деңгейіне талдау жүргізуді; қаржыландырудың әртүрлі көздеріне қолжетімділікті қамтамасыз етуді; қаржыландырумен проблемалар туындаған жағдайда жоспарлардың болуын және өтімділіктің баланстық коэффициенттерінің Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі заңнамасының талаптарына сәйкестігін бақылауды жүзеге асыруды талап етеді.

Валюталық тәуекел

Валюталық тәуекел Эмитенттің шетел валютасымен көрсетілген міндеттемелерінің орындалуына әсер ететін шетел валютасына қатысты теңге бағамының ықтимал құбылмалылығымен байланысты. Эмитенттің қаржылық жай-күйі, оның өтімділігі, қаржыландыру көздері, Эмитент қызметінің нәтижелері Эмитенттің осы тәуекелдерді хеджирлеу жөнінде жүргізіп отырған жұмысына байланысты валюта бағамдарының өзгеруінің елеусіз тәуекеліне ұшырайды. Эмитент валюта бағамындағы өзгерістердің әсерін азайту үшін барлық қажетті іс-қимылдарды, оның ішінде тартылған және орналастырылған қаражат құрылымын тиімді басқаруды жүзеге асыруды жоспарлап отыр. Валюталық тәуекел шетел валюталарындағы ашық позициялар бойынша шетел валюталары бағамдарының қолайсыз өзгеруі салдарынан шығындар тәуекелін білдіреді.

Пайыздық тәуекел

Эмитенттің қызметі пайыздық тәуекелге ұшырайды, ол негізінен сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеруін бақылау арқылы басқарылады. Қарыз ақша қаражатына пайыздық ставкалардың күрт өсуі кезінде Эмитент неғұрлым жоғары рентабельділігі бар бағыттарды басым қаржыландыруды ескере отырып, тартылған қаражатты бөлу құрылымын қайта қарауды жоспарлап отыр. Осыған байланысты қысқа мерзімді перспективада пайыздық мөлшерлемелердің өсуі эмитенттің төлем қабілеттілігіне айтарлықтай әсер етпеуі тиіс.

Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел – бұл қаржы құралдары бойынша болашақ ақша ағындарының әділ құны нарықтық параметрлердегі өзгерістер салдарынан құбылатын тәуекел. Эмитент

құбылмалы пайыздық мөлшерлемелері бар құралдарды тартпайтынын және шығармайтынын, сондай-ақ үлестік құралдарды тартпайтынын ескере отырып, Эмитент басшылығы Эмитенттің болашақ ақша ағындарына әсер ететін негізгі нарықтық параметр ретінде валюта бағамы өзгерістерінің әсерін бағалауды жүргізеді.

Эмитенттің қызметі Эмитенттің қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелерінің теңгерімсіздігі нәтижесінде (оның ішінде Эмитенттің бір немесе бірнеше контрагентінің қаржылық міндеттемелерді уақтылы орындамауы салдарынан) және (немесе) Эмитенттің өзінің қаржылық міндеттемелерін дереу және бір мезгілде орындауы болжанбаған қажеттіліктің туындауы нәтижесінде туындайтын өз міндеттемелерін толық көлемде орындауды қамтамасыз ете алмауы салдарынан Эмитенттің залалдардың туындауына байланысты тәуекелдерге ұшырағыш келеді. Эмитент осы тәуекелдің ықпалын төмендету үшін барлық қажетті іс-қимылдарды, оның ішінде активтер мен міндеттемелер құрылымын тиімді басқаруды жүзеге асыруды жоспарлап отыр.

Қаржылық тәуекелдерге Эмитенттің міндеттемелері (қарыздар, кредиторлық берешек), сондай-ақ Эмитенттің жекелеген активтері (берілген микрокредиттер) барынша ұшырайды. Эмитент қаржылық тәуекелдердің туындау ықтималдығын елеусіз деп бағалайды, өйткені Эмитент осы тәуекелдердің Эмитенттің қызметіне және қаржылық жай-күйіне әсерін мониторингтеу, бақылау және азайту үшін барлық қажетті іс-қимылдарды қабылдауды жоспарлайды.

3) *құқықтық тәуекел – Эмитенттегі шығындар туындауының тәуекелі сипатталады:*

- Қазақстан Республикасының валюта, салық, кеден заңнамалары өзгерістері:

Эмитент құқықтық тәуекелді әртүрлі ішкі және сыртқы факторлардың әсерінен шығындардың пайда болу қаупі ретінде анықтайды, соның ішінде:

- a. Қазақстан Республикасының заңнамасының өзгеруі;
- b. Эмитенттің өз қызметін және ішкі құжаттарын Қазақстан Республикасы заңнамасының өзгерістеріне сәйкес уақтылы келтіруге қабілетсіздігі.

- Эмитенттің негізгі қызметін лицензиялау жөніндегі талаптар:

Эмитент негізгі қызметін уәкілетті орган берген лицензия негізінде жүзеге асырады, осыған байланысты лицензиялау саласындағы өзгерістер Эмитент қызметінің нәтижелеріне елеулі әсер етпейді деп есептейді.

- Эмитенттің Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының талаптарын және жасалған шарттардың талаптарын сақтамауы:

Эмитент бұл тәуекелді әртүрлі ішкі және сыртқы факторлардың әсерінен шығындардың пайда болу қаупі ретінде анықтайды, соның ішінде:

- a. Эмитенттің, клиенттердің немесе қарсы әріптестердің жасалған мәмілелердің талаптарын бұзуы;
- b. құқықтық жүйенің жетілмегендігі (жеткілікті құқықтық реттеудің болмауы, өзгерістерге ұшырау, оның ішінде мемлекеттік реттеу және (немесе) қадағалау әдістерінің жетілдірілмеуі бөлігінде, жекелеген мәселелерді келіссөздер арқылы шешудің мүмкін еместігі және нәтижесінде – оларды реттеу үшін сот органдарына жүгіну).

Эмитент бұл тәуекелді әртүрлі ішкі және сыртқы факторлардың әсерінен шығындардың пайда болу қаупі ретінде анықтайды, соның ішінде:

- a. Эмитент қызметкерлерінің немесе басқару органдарының іс-әрекеттері салдарынан қызметінде құқықтық қателіктерге әкеп соқтыратын құқықтық жұмысты тиімсіз ұйымдастыру;

- б. Эмитенттің ішкі құжаттарының Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келмеуі;
- в. Қазақстан Республикасының, оның ішінде қарсы әріптестерді сәйкестендіру және зерделеу, пайда алушыларды (пайдасына клиенттер жұмыс істейтін адамдарды) анықтау және сәйкестендіру жөніндегі заңнамасын сақтамау;
- г. операциялар мен басқа да мәмілелерді, қаржылық инновациялар мен технологияларды жүргізудің жаңа қызметтері мен шарттарын әзірлеу және енгізу кезінде құқықтық мәселелердің жеткіліксіз пысықталуы.

Эмитент құқықтық тәуекелді төмен деп бағалайды, өйткені осы тәуекелді тиімді басқару Эмитенттің тәуекелдерді басқару жүйесінің негізгі элементтерінің бірі болып табылады.

- 4) *іскерлік беделін жоғалту тәуекелі (бедел тәуекелі) – эмитенттің қаржылық тұрақтылығы, қаржылық жағдайы, оның өнімдерінің (жұмыстарының, көрсетілетін қызметтерінің) сапасы немесе тұтастай алғанда оның қызметінің сипаты туралы теріс түсініктің қалыптасуы салдарынан клиенттер (контрагенттер) санының азаюы нәтижесінде Эмитентте залалдардың туындау тәуекелі сипатталады:*

Эмитенттің қызметінде Эмитенттің қаржылық тұрақтылығы, қаржылық жағдайы, оның қызметтерінің сапасы немесе тұтастай оның қызметінің сипаты туралы теріс түсініктің қалыптасуы салдарынан клиенттер (контрагенттер) санының азаюы нәтижесінде шығындардың туындау тәуекелі бар.

Эмитент бұл тәуекелді елеусіз деп бағалайды, өйткені Эмитенттің іскерлік беделін сақтау мақсатында:

- Эмитенттің контрагенттерімен шарттық міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз етеді;
- клиенттерге, контрагенттерге, реттеу және қадағалау органдарына және басқа да мүдделі тараптарға ұсынылатын қаржылық есептіліктің және басқа да жарияланатын ақпараттың анықтығына бақылауды жүзеге асырады;
- жыл сайынғы аудиттен өтеді;
- клиенттердің және контрагенттердің іскерлік беделіне мониторинг жүргізеді;
- Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру туралы заңнаманың сақталуын бақылайды;
- қызметкерлердің корпоративтік этика нормаларын сақтауын бақылайды.

- 5) *стратегиялық тәуекел – Эмитенттің қызмет және даму стратегиясын (стратегиялық басқару) айқындайтын шешімдер қабылдау кезінде жіберілген және Эмитенттің қызметіне қатер төндіруі мүмкін ықтимал қауіптерді есепке алмаудан немесе жеткілікті түрде есепке алмаудан, эмитент бәсекелестерінің алдында артықшылыққа қол жеткізуі мүмкін қызметтің перспективалық бағыттарын дұрыс емес немесе жеткілікті түрде негізделмеген айқындаудан, қажетті ресурстардың (қаржылық, материалдық-техникалық және өзге де ресурстардың) болмауы немесе толық көлемде қамтамасыз етілмеуінен туындайтын қателер (кемшіліктер), Эмитент қызметінің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуді қамтамасыз етуге тиіс адами және ұйымдастырушылық шаралар (басқарушылық шешімдер):*

Эмитенттің қызметінде Эмитенттің қызметі мен даму стратегиясын (стратегиялық басқару) айқындайтын шешімдер қабылдау кезінде жіберілген және Эмитенттің қызметіне қатер төндіруі мүмкін ықтимал қауіптерді тиісінше немесе жеткіліксіз есепке алудан, Эмитент бәсекелестерінің алдында артықшылыққа қол жеткізе алатын қызметтің перспективалық бағыттарын дұрыс немесе жеткілікті түрде негіздемей

анықтаудан, қажетті ресурстардың (қаржылық, материалдық-техникалық және өзге де ресурстардың), Эмитент қызметінің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуді қамтамасыз етуге тиіс адами және ұйымдастырушылық шаралардың (басқарушылық шешімдердің) болмауы немесе толық көлемде қамтамасыз етілмеуінен көрінетін қателер (кемшіліктер) салдарынан залалдардың туындау тәуекелі бар.

Эмитент осы тәуекелді елеусіз деп бағалайды, өйткені Эмитенттің стратегиялық шешімдерін тиімді бағалауды және іске асыруды қамтамасыз ету мақсатында қысқа мерзімді және орта мерзімді жоспарлау бағдарламасы, қызметтің басым бағыттарын айқындау, стратегиялық жоспарларды әзірлеу, сондай-ақ қабылданған стратегиялардың іске асырылуын бақылау қолданылады. Эмитенттің стратегиясында айқындалған қойылған міндеттер мен жоспарларды іске асыру процесінде Эмитенттің стратегиялық жоспарларына және/немесе қызметіне қандай да бір сегменттегі есептік өлшемдердің болжамды мәндерден ауытқулары анықталған жағдайда сыртқы және/немесе ішкі нарық конъюнктурасы өзгерістерінің әсерінен түзетулер енгізілуі мүмкін. Эмитент стратегиялық тәуекел деңгейін елеусіз деп бағалайды.

- 6) *Эмитенттің қызметіне байланысты тәуекелдер - Эмитенттің қызметіне ғана тән немесе негізгі қаржы-шаруашылық қызметіне байланысты тәуекелдер, оның ішінде Эмитенттің қызметіне байланысты тәуекелдер сипатталады:*

– Эмитенттің үшінші тұлғалардың, оның ішінде Эмитенттің еншілес ұйымдарының борыштары бойынша ықтимал жауапкершілігі:

Осы проспектіні бекіту күніне Эмитент үшінші тұлғалардың борыштары бойынша жауапты емес. Эмитенттің еншілес ұйымдары жоқ.

– айналымы Эмитенттің өнімін (жұмысын, қызметін) сатудан түскен жалпы түсімнің кемінде 10 (он) пайызын құрайтын тұтынушыларды жоғалту мүмкіндігімен:

Осы проспектіні бекіту күніне Эмитентте айналысына Эмитенттің өнімін (жұмысын, қызметін) сатудан түскен түсімнің кемінде 10 (он) пайызы келетін тұтынушылар жоқ.

- 7) *елдік тәуекел – экономикалық, саяси, әлеуметтік өзгерістерге байланысты шетелдік контрагенттердің (заңды, жеке тұлғалардың) міндеттемелерді орындамауы салдарынан, сондай-ақ ақша міндеттемесінің валютасы контрагенттің резиденттік елі заңнамасының ерекшеліктеріне байланысты (контрагенттің өзінің қаржылық жағдайына қарамастан) контрагентке қолжетімсіз болуы салдарынан Эмитенттің залалдардың туындау тәуекелі сипатталады:*

Осы проспектіні бекіту күніне Эмитентте бейрезидент контрагенттер жоқ.

- 8) *операциялық тәуекел – Эмитент қызметкерлері тарапынан жіберілген ішкі процестерді жүзеге асыру барысындағы кемшіліктер немесе қателер нәтижесінде, Ақпараттық жүйелер мен технологиялардың тиісінше жұмыс істемеуі салдарынан, сондай-ақ сыртқы оқиғалардың салдарынан шығыстардың (шығындардың) туындау тәуекелі сипатталады:*

Операциялық тәуекел – бұл жүйелік іркіліс, қызметкерлердің қателері, алаяқтық немесе сыртқы оқиғалар салдарынан туындайтын тәуекел. Бақылау жүйесі жұмысын тоқтатқан кезде операциялық тәуекелдер беделге нұқсан келтіруі, заңды салдары болуы немесе қаржылық шығындарға әкелуі мүмкін. Эмитент барлық операциялық тәуекелдердің жойылғанын болжай алмайды, бірақ басқару жүйесін қолдана отырып және бақылау және ықтимал тәуекелдерге тиісті реакция арқылы Эмитент осындай тәуекелдерді белсенді түрде басқарады. Бақылау жүйесі міндеттерді тиімді бөлуді, қол жеткізу

құқығын, бекіту және салыстыру рәсімдерін, персоналды оқытуды, сондай-ақ ішкі тексерулерді қоса алғанда, бағалау рәсімдерін көздейді.

35. Эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар туралы ақпарат:

Эмитент өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтарға, холдингтерге, концерндерге, қауымдастықтарға, консорциумдарға қатыспайды.

36. Егер Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары болған жағдайда, әрбір осындай заңды тұлға бойынша мынадай ақпарат көрсетіледі:

Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары жоқ.

37. Әрбір осындай ұйым бойынша көрсете отырып, Эмитент жарғылық капиталының он және одан да көп пайызына не болатын ұйымдар туралы мәліметтер (35-тармақта көрсетілген заңды тұлғаларды қоспағанда):

Эмитент қандай да бір заңды тұлғалардың жарғылық капиталының он және одан да көп пайызына не емес.

38. Эмитенттің кредиттік рейтингтері туралы мәліметтер:

Эмитентке несиелік рейтингтер берілмеді.

39. Эмитенттің Облигацияларын ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер (қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық Облигациялар шығарылған жағдайда):

Осы шығарылымның Облигациялары қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық болып табылмайды, осыған байланысты Облигацияларды ұстаушылардың өкілі көзделмеген.

40. Эмитенттің төлем агенті туралы мәліметтер (бар болса):

Облигациялар бойынша Төлем агенті көзделмеген. Купондық сыйақы мен номиналдық құнды төлеуді Эмитент өзі жүзеге асырады.

41. Эмитент консультанттары туралы мәліметтер (Егер бағалы қағаздар рыногы туралы Заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету жөнінде шарт жасасу жөніндегі міндет белгіленген жағдайда):

1) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы:

– толық атауы: «BCC Invest» Акционерлік қоғамы («Банк ЦентрКредит» АҚ-тың еншілес ұйымы);

– қысқартылған атауы: «BCC Invest» АҚ;

2) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері:

Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қ., Алмалы ауданы, Панфилов к-сі, 98, А блогы, 5 қабат, «Old Square» БО. Телефоны: +7 (727) 244 32 32.

3) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және оның болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғамен жасасқан шартының күні мен нөмірі:

2021 жылғы 25 наурыздағы №н/ж Қаржы консультанты қызметтерін көрсету туралы шарт.

42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер:

Аудиторлық ұйымның толық ресми атауы	«BDO Kazakhstan» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
Тиісті аккредиттелген кәсіби аудиторлық ұйымдарға тиесілілігін көрсету	«Қазақстан Республикасының Аудиторлар алқасы» Кәсіби аудиторлық ұйымының мүшесі
Телефон және факс нөмірі, электрондық пошта мекенжайы	Тел: +7(727) 331-31-34 Факс: жоқ E-mail: info@bdokz.com

43. Осы қосымшаның 19, 20, 21 және 22-тармақтарында көрсетілмеген, бірақ Қазақстан Республикасының 1998 жылғы 22 сәуірдегі «Жауапкершілігі шектеулі және қосымша серіктестіктер туралы» және 2003 жылғы 13 мамырдағы «Акционерлік қоғамдар туралы» заңдарына сәйкес Эмитенттің үлестес тұлғалары болып табылатын Эмитенттің үлестес тұлғалары:

Осы тармақ бойынша ақпарат осы проспектіге 2-қосымшада көрсетілген.

44. Эмитенттің Облигациялар шығаруға және оларға қызмет көрсетуге жұмсаған шығындарының сомасы, сондай-ақ осы шығындар қалай төленетіні туралы мәліметтер:

Эмитент шығындарының атауы	Есептеу базасы
Биржаны алдын ала жинау	100 еселенген АЕК мөлшері
Листингке өтінішті қарағаны үшін Биржаның алымы	Номиналды құны бойынша Облигациялар шығарылымының жалпы көлемінің 0,015% (100 АЕК-тен кем емес, 500 АЕК-тен артық емес) (бір реттік комиссия)
Биржаның кіру алымы	Номиналды құны бойынша Облигациялар шығарылымының жалпы көлемінің 0,015% (100 АЕК-тен кем емес, 1500 АЕК-тен артық емес) (бір реттік комиссия)
Биржаның жыл сайынғы алымы	Номиналды құны бойынша Облигациялар шығарылымының жалпы көлемінің 0,025% (100 АЕК-тен кем емес, 2000 АЕК-тен артық емес) (жыл сайынғы комиссия)
Биржаның сауда жүйесінде сауда - саттықты ұйымдастырғаны үшін алым	сауда-саттық әдісіне байланысты, Биржаның тарифтеріне сәйкес
«Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ қызметтері	көрсетілген қызметтердің көлеміне қарай, депозитарийдің тарифтеріне сәйкес
Қаржы консультанты және андеррайтер қызметтері	Шартқа сәйкес көрсетілген қызметтердің көлеміне қарай
Брокердің қызметтері	Шартқа сәйкес көрсетілген қызметтердің көлеміне қарай

Көрсетілген шығыстарды Эмитент өз қаражаты есебінен төлейтін болады.

Директор



Бейсенбаев А.Н.

1-қосымша. Облигацияларды өтеу сәгіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті әмітенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы.

Әмітент Облигацияларды орналастыру нәтижесінде тартылған ақшаны операциялық қызметті кеңейтуге жіберуді жоспарлайды, осыған байланысты сыйақылар төлеу және Облигациялар бойынша негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақша қаражатының көзі Әмітенттің операциялық қызметінен түсетін түсімдер болады:

МҰҚ ТЕНГЕ

Баптың атауы	2021 жылдың 3 тоқсаны	2021 жылдың 4 тоқсаны	2022 жылдың 1 тоқсаны	2022 жылдың 2 тоқсаны	2022 жылдың 4 тоқсаны	2022 жылдың 4 тоқсаны	2022 жылдың 4 тоқсаны	2023 жылдың 1 тоқсаны	2023 жылдың 2 тоқсаны	2023 жылдың 3 тоқсаны	2023 жылдың 4 тоқсаны	2024 жылдың 1 тоқсаны	2024 жылдың 2 тоқсаны	2024 жылдың 3 тоқсаны
Операциялық қызметтен кіріс ағыны	2.132.882	2.862.654	4.008.169	4.845.260	5.847.965	7.061.203	8.438.636	10.247.245	11.820.673	11.843.488	12.261.359	13.271.770	14.878.910	
Операциялық қызметтің шығыстары	272.923	266.320	270.858	278.433	286.721	295.475	304.660	315.350	327.158	340.236	354.761	370.936	388.992	
Микрокредиттер беру	-3.518.548	-4.266.724	-4.661.402	-5.198.189	-6.435.827	-7.717.523	-8.551.484	-9.056.590	-9.207.466	-9.306.861	-9.407.536	-9.509.507	-9.543.789	
Облигацияларды орналастыру және өтеу	4.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-4.000.000
Облигацияларды USD орналастыру және өтеу	10.000	-	-	-	-	-	-	-	-10.000	-	-	-	-	-
Қупондық сыйақыны төлеу	-	-	-400.000	-	-400.000	-	-400.000	-	-	-400.000	-	-	-	-400.000
Қупондық сыйақыны USD түрінде төлеу	-	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-	-	-	-	-
Көрсетілген ақша қаражатының ағындары шеңберіндегі кезең басындағы қалдық		7.187.257	5.942.007	5.052.132	4.870.137	4.061.496	3.593.150	3.277.461	4.675.966	2.808.830	5.685.693	8.494.278	12.627.476	13.951.590
Көрсетілген ақша	7.187.257	5.942.007	5.052.132	4.870.137	4.061.496	3.593.150	3.277.461	4.675.966	2.808.830	5.685.693	8.494.278	12.627.476	13.951.590	

қаражатының ағындары шеңберіндегі кезең соңындағы қалдық														
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Бұл есептеу, сәйкесінше, 4 миллиард теңге және 10 миллион АҚШ доллары мөлшерінде теңгеде және АҚШ долларында көрсетілген жоспарланған облигациялардың барлық көлемін орналастыру кезінде жүргізілді.
 Облигациялардың барлық айналыс мерзіміне болжамды бағасы 1 АҚШ доллары үшін 430 теңгені құрайды.

Осы қосымшада келтірілген Эмитенттің ақша қаражаты ағындарының болжамдары қате немесе дәл емес болуы мүмкін және барлық экономикалық және саяси жағдайларды, мемлекеттік реттеудегі өзгерістерді, салық талаптарындағы өзгерістерді (салық мөлшерлемелерінің өзгерістерін, жаңа салық заңдарын және салық заңнамасын түсіндіруді қайта қарауды қоса алғанда), сот және төрелік талқылаулардың нәтижелерін, пайыздық мөлшерлемелердің өзгерістерін, айырбастау бағамы мен басқа да нарықтық жағдайларды қоса алғанда, әртүрлі факторларға байланысты өзгертуге жататын болжамдарға, бағаларға немесе әдістерге байланысты болады.

Эмитент жаңа ақпараттың, болашақ оқиғалардың немесе өзге де негіздердің пайда болуы салдарынан осы қосымшада ашылатын қандай да бір болжамды деректерді жанарту үшін осы проспектіге өзгерістер енгізбейді.

2-қосымша. Эмитенттің үлестес тұлғалары туралы мәліметтер

ЖЕКЕ ТҮЛҒАЛАР						
№	Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Үлестестікті тану үшін негіздер	Үлестестік пайда болған күні	Тұрғылық ты елі	Ескертпе	
1	Бейсенбаев Асхат Ниязбекович	«Swiss Capital» МҚҰ» ЖШС Директоры ЖШС туралы заңның 12-1 б. 2 т. 3 тарм.	01.11.2019 ж.	Қазақстан		
2	Бейсенбаева Ляззат Гизатқызы	«Swiss Capital» МҚҰ» ЖШС Директорының жұбайы т.2), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО	01.11.2019 ж.	Қазақстан		
3	Бейсенбаев Далер Асхатулы	«Swiss Capital» МҚҰ» ЖШС Директорының ұлы ЖШС туралы заңның 12-1 б. 2 т. 2 тарм.	01.11.2019 ж.	Қазақстан		
4	Ниязбек Дамир Асхатулы	«Swiss Capital» МҚҰ» ЖШС Директорының ұлы ЖШС туралы заңның 12-1 б. 2 т. 2 тарм.	01.11.2019 ж.	Қазақстан		
5	Бейсенбаева Данара Ниязбековна	«Swiss Capital» МҚҰ» ЖШС Директорының әпкесі ЖШС туралы заңның 12-1 б. 2 т. 2 тарм.	01.11.2019 ж.	Қазақстан		
6	Бейсенбаева Диана Ниязбековна	«Swiss Capital» МҚҰ» ЖШС Директорының әпкесі ЖШС туралы заңның 12-1 б. 2 т. 2 тарм.	01.11.2019 ж.	Қазақстан		

7	Турлыбаева Бахтыгуль Турлыбаевна	«Swiss Capital» МҚҰ» ЖШС Директорының жұбайының анасы ЖШС туралы заңның 12-1 б. 2 т. 2 тарм.	01.11.2019 ж.	Қазақстан	
8	Бечор Ронен (Bechor Ronen)	BECHOR BROTHERS A.R. HOLDINGS LTD қатысушысы ЖШС туралы заңның 12-1 б. 2 т. 10 тарм.	05.01.2018 ж.	Израиль	ЖШС туралы Заңға сәйкес үлестестік белгісі: BECHOR BROTHERS A. R. HOLDINGS LTD жарғылық капиталындағы қатысу үлесінің он немесе одан да көп пайызын дербес немесе өзінің үлестес тұлғаларымен бірлесіп иеленетін, пайдаланатын, билік ететін тұлға
9	Моше Зук (Zuk Moshe)	Zuk China Stone Works Ltd қатысушысы ЖШС туралы заңның 12-1 б. 2 т. 10 тарм.	01.09.2019 ж.	Израиль	ЖШС туралы Заңға сәйкес үлестестік белгісі: Zuk China Stone Works Ltd и Claret Horizon Holding (Europe) Ltd жарғылық капиталындағы қатысу үлесінің он немесе одан да көп пайызын дербес немесе өзінің үлестес тұлғаларымен бірлесіп иеленетін, пайдаланатын, билік ететін тұлға
10	Ээль Элбоим (Eyal Elboim)	«SWISS CAPITAL LATVIA» ЖШҚ қатысушысы ЖШС туралы заңның 12-1 б. 2 т. 10 тарм.)	05.01.2018 год (дата изменения Участника с «Zip Holdings» на «SWISS CAPITAL LATVIA»)	Грузия	ЖШС туралы Заңға сәйкес үлестестік белгісі: «SWISS CAPITAL LATVIA» ЖШҚ жарғылық капиталындағы қатысу үлесінің он немесе одан да көп пайызын дербес немесе өзінің үлестес тұлғаларымен бірлесіп иеленетін, пайдаланатын, билік ететін тұлға
11	Дэвид Бечор (David Bechor)	«SWISS CAPITAL LATVIA» ЖШҚ Лауазымды тұлға (Баскарма мүшесі) (ЖШС туралы заңның 12-1 б. 2 т. 3 тарм.)	29.10.2019 ж.	Израиль	

12	Эмиль Будиловский (Emil Budilovsky)	«SWISS CAPITAL LATVIA» ЖШҚ Лауазымды тұлға (Басқарма мүшесі) (ЖШС туралы заңның 12-1 б. 2 т. 3 тарм.)	29.10.2019 ж.	Израиль				
13	Бечор Илан (Bechor Ilan)	«SWISS CAPITAL LATVIA» ЖШҚ Лауазымды тұлға (Басқарма мүшесі) (ЖШС туралы заңның 12-1 б. 2 т. 3 тарм.)	05.01.2018 ж.	Израиль				
ЗАҢДЫ ТҰЛҒАЛАР								
№	Толық атауы	Орналасқан жері	Үлестестікті тану үшін негіздер	Үлестестік пайда болған күні	Бірінші басшының тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Мемлекеттік тіркеу күні	Ескертпе	
1	«SWISS CAPITAL LATVIA» ЖШҚ	Латвия Республикасы, Елгава қаласы, Матер көшесі 27- 2, LV-3001	«Swiss Capital» (Свисс Капитал) МҚҰ» ЖШС қатысушысы <i>ЖШС туралы заңның 12-1 б. 2 т. 8 тарм.</i>	05.12.2017 ж.		16.11.2017 ж.		
2	BECHOR BROTHERS A.R. HOLDINGS LTD	3 Ханхошет, Тель-Авив-Яффа	Компаниямен бірге үшінші тұлғаның бақылауында болатын занды тұлға. <i>ЖШС туралы заңның 12- 1 б. 2 т. 8 тарм.</i>	05.01.2018 ж.	Бечор Илан	04.01.1994 ж.		

3	Claret Horizon Holding (Europe) Ltd	Афстриалиас, 6, 3017, Лимассол, Кипр Республикасы	Компаниямен бірге үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға. <i>ЖШС туралы заңның 12-1 б. 2 т. 8 тарм.</i>	01.09.2019 ж.	Моше Зук (Zuk Moshe)	18.02.2013 ж.
4	ZUK CHINA STONE WORKS LIMITED	юнит 1801, 18/F, Юбили Центр, 46, Глоуцестер Роуд, Ванчай, Гонконг.	Компаниямен бірге үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға. <i>ЖШС туралы заңның 12-1 б. 2 т. 8 тарм.</i>	01.09.2019 ж.	Донг Ю	16.03.2011 ж.